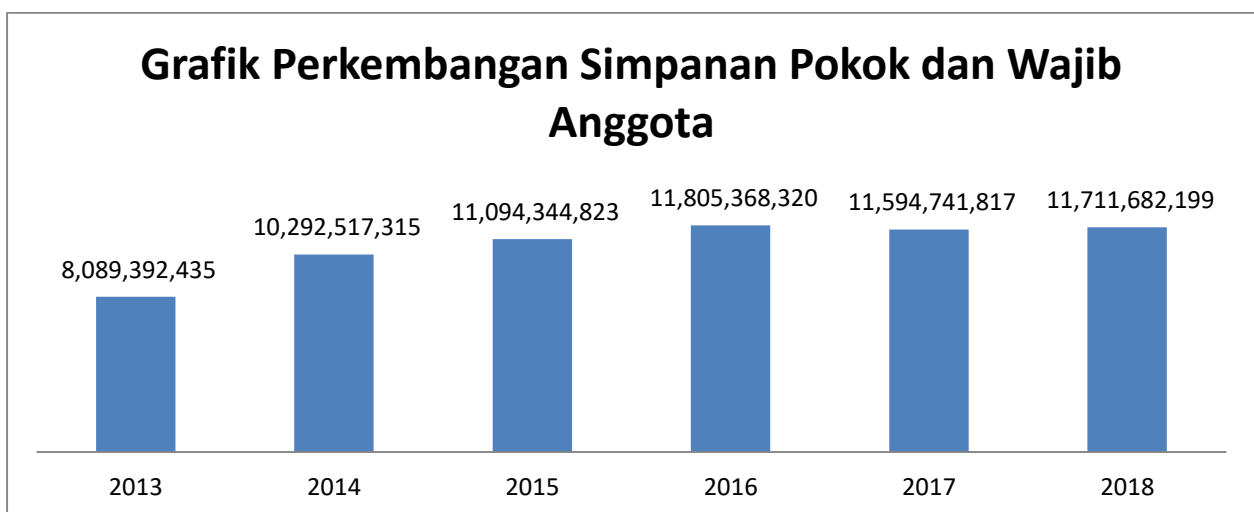
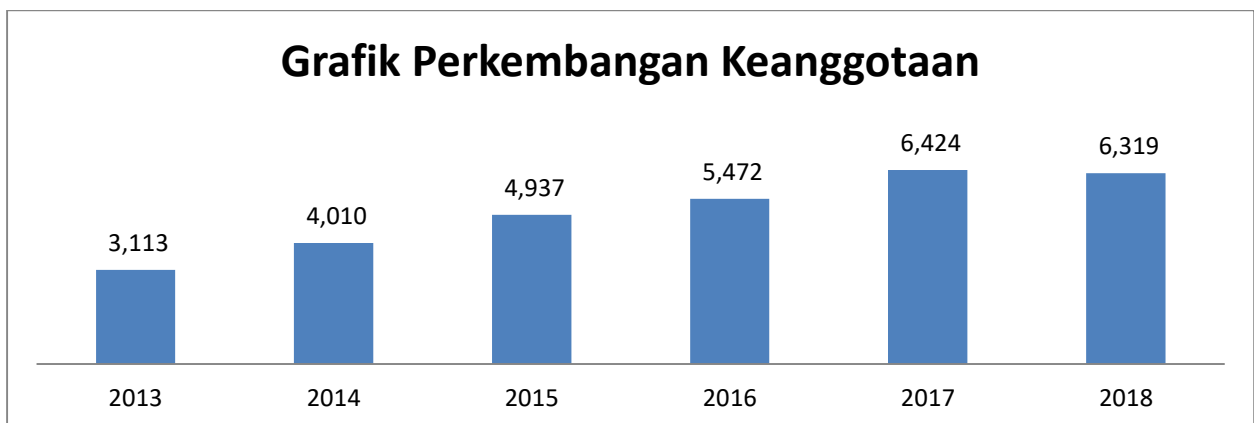


LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGURUS

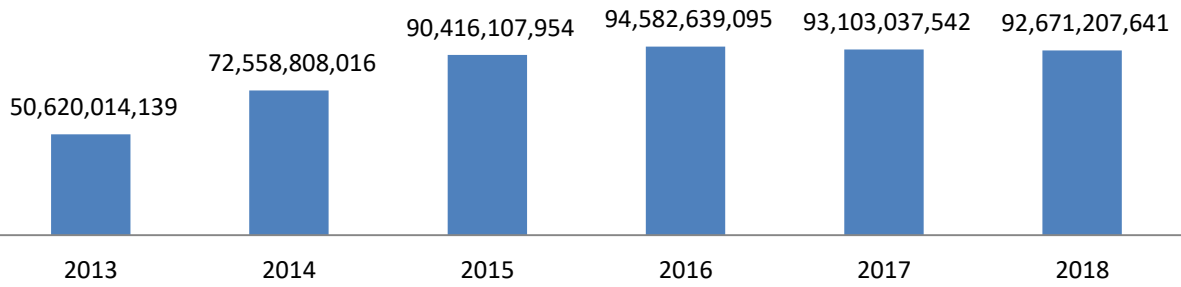
Tahun buku 2018

I. PENDAHULUAN

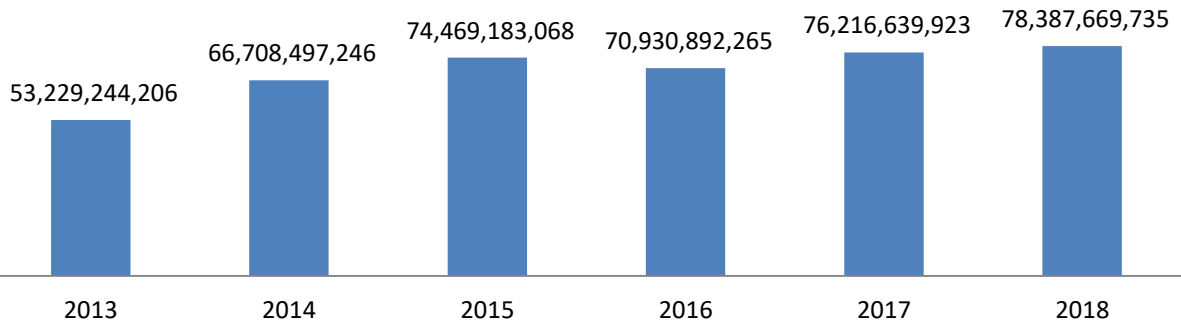
Puji syukur kita panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan penyelenggaraanNya hingga akhir tahun buku 2018. Selama setahun kita telah berjuang keras untuk merealisasikan seluruh rencana yang ditetapkan, kini saatnya kita berhenti sejenak untuk mengevaluasi kembali apa yang sudah dilaksanakan dan keberhasilan yang dapat dicapai. Kita boleh berbangga, bahwa dalam situasi ekonomi yang lemah dan penuh persaingan, lembaga masih mampu memberi pelayanan secara maksimal kepada seluruh anggota. Di awal tahun ada perasaan cemas bahwa ketidak stabilan kondisi eksternal akan menyeret lembaga pada kondisi yang lebih buruk. Tetapi sebaliknya, dengan dukungan kuat dari seluruh anggota serta berusaha secara maksimal untuk memanfaatkan kesempatan yang ada, kita bisa membukukan keuntungan. Secara umum dapat kami sampaikan bahwa kondisi lembaga mulai bergerak kearah yang lebih baik, namun tidak kami pungkiri masih ada beberapa bagian yang belum mengalami perubahan. Berikut kami sampaikan grafik perkembangan pengelolaan usaha sampai akhir tahun buku 2018 :



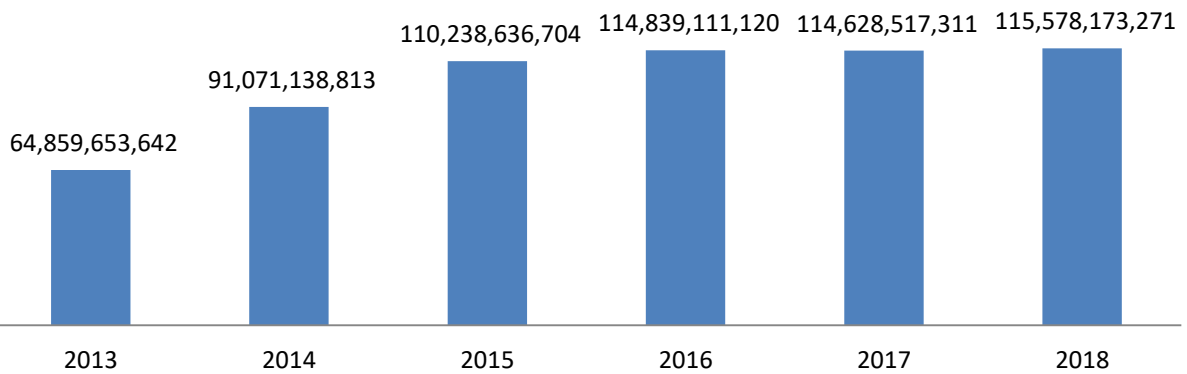
Grafik Perkembangan Simpanan Sisuka Dan Sibuhar

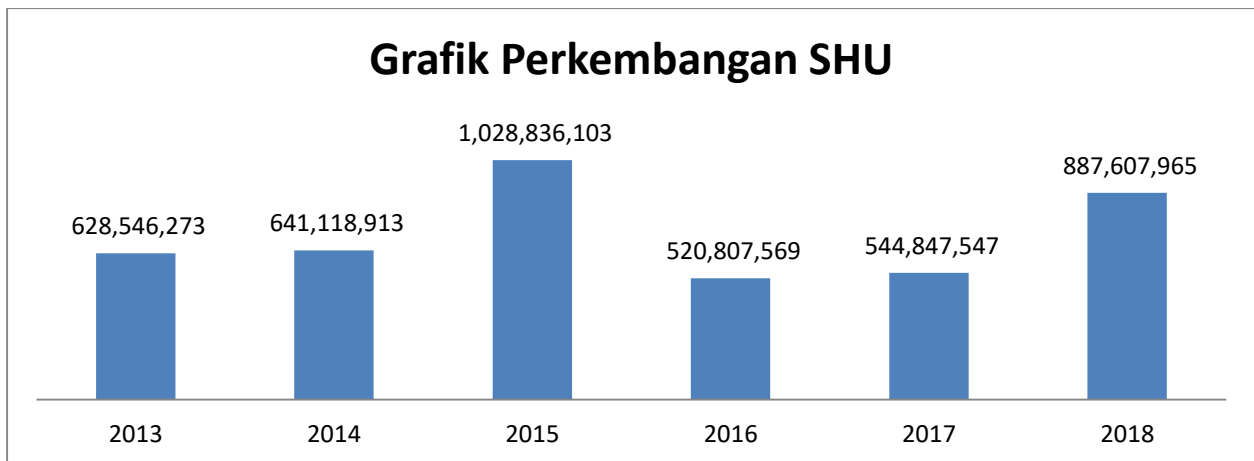


Grafik Perkembangan Pinjaman Beredar



Grafik Perkembangan Aset





Adanya progress positif sebagaimana tersaji pada grafik di atas, bukan berarti kita sudah berhasil membawa lembaga ini keluar dari kesulitan. Kita harus berbesar hati mengakui bahwa kebijakan strategis yang telah diterapkan belum mampu memberi solusi untuk mengatasi semua permasalahan yang dihadapi. Masih banyak permasalahan penting yang harus mendapat perhatian untuk diselesaikan diantaranya; rendahnya serapan pinjaman, pinjaman bermasalah yang tinggi, Partisipasi anggota yang tidak konsisten, aset sitaan yang sulit terjual, legalitas operasional TP, dan berbagai hal lainnya yang berkaitan dengan pengelolaan lembaga. Menyelesaikan permasalahan tersebut memang tidak mudah, membutuhkan waktu dan pengorbanan yang relatif panjang. Namun kami yakin bahwa dengan rencana kegiatan yang matang disertai komitmen kuat dari Pengurus, Pengawas, Penasehat, Manajemen, serta seluruh anggota, akan berhasil membawa KSP. Wisuda Guna Raharja keluar dari kemelut yang dihadapi.

Atas semua itu, pada kesempatan ini kami sampaikan limpah terima kasih kepada :

- seluruh Anggota yang adalah pemilik dan pengguna jasa Koperasi ini dan telah ambil bagian dalam kepemilikan dan pemanfaatan jasa-jasa yang disediakan;
- kepada Puskopdit BALI ARTHA GUNA yang tak henti-hentinya memberikan saran-saran positif dalam berbagai bidang dan kesempatan;
- kepada Pemerintah, dalam hal ini Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Bali-Kementerian Koperasi dan UMKM yang telah menuntun, memberi arahan dan mendampingi kami; dan
- semua pihak yang tidak bisa kami sebutkan satu demi satu, yang dengan caranya masing-masing telah ambil bagian dalam upaya menjadikan KSP WIGURA semakin berarti bagi para Anggota dan masyarakat.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati kami mohon maaf atas segala kekurangan dan pencapaian yang belum maksimal ini. Kritik, saran, serta masukan yang bersifat membangun sangat kami harapkan untuk dapat mewujudkan semua rencana dan tindakan di tahun buku 2019 sebagai upaya menuju KSP. Wisuda Guna Raharja yang lebih baik.

I. Realisasi Rencana Kerja dan Evaluasi Pengelolaan tahun buku 2018

A. Realisasi Rencana Kerja tahun buku 2018

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 Rekrutmen anggota	Menambah jumlah anggota dan meningkatkan kualitas anggota	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi ketentuan	a. Seleksi calon anggota melalui orientasi keanggotaan, kemudian mengusulkan kepada pengurus untuk pengangkatan. b. Memaksimalkan peran dan fungsi TP dalam proses seleksi calon anggota.	sepanjang tahun 2018 sepanjang tahun 2018	200 anggota baru yang berkualitas bersedia menyimpan dan meminjam secara aktif	Keanggotaan s/d Dec. 2018 masuk : 9 orang Keluar : 357 orang Jumlah anggota : 5.009 org. Jumlah ALB : 1.310 org.
	1.2 Rekrutmen karyawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	Manajemen	a. Penerimaan lamaran kerja dan seleksi calon karyawan sesuai kebutuhan b. Masa percobaan dan pengangkatan	Jan. s/d Mar. 2018 Apr s/d Juni 2018	Sekurang-kurangnya 6 orang karyawan ME dengan sistem kontrak untuk kantor pusat dan TP Rencana penempatan di Kantor Pusat, TP Tuban TP Tabanan, TP Singaraja, TP Lombok, TP K. Asem	Sudah direkrut 6 orang ME untuk wilayah Singaraja, Tabanan, K. Pusat, dan Nusa Dua Pengangkatan 1 orang karyawan tetap di wilayah Singaraja, direkrut dari ME yang punya potensi
	1.3 Melengkapi dan menyempurnakan aturan organisasi	Ketaatan, mengurangi resiko usaha dan hukum	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi berbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penerapan	sepanjang tahun	a. Penyempurnaan SOP, SOM, persus-persus, visi, dan misi b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Penyelesaian Draft penyempurnaan SOP/SOM dan penyusunan draft persus 4 buah (persus keanggotaan, persus pinj, Mikro, persus pengolaan kas, persus pinjaman kelompok)
	1.4 Pembentukan koordinator Pinjaman	a. Efektivitas pengelolaan dan pengembangan usaha Koperasi b. Efektivitas pelayanan dan memaksimalkan kemanfaatan Koperasi bagi para anggota	a. Pengurus b. Manajemen c. Anggota yang potensial dan memiliki kemauan	a. Merumuskan persyaratan, kewenangan, tugas, dan tanggungjawab Koordinator b. Identifikasi calon koordinator dan penajagan c. Penentuan Koordinator Kelompok Pinjaman	Januari 2018 sepanjang tahun sepanjang tahun	Ada persyaratan dan ketentuan tentang kewenangan, tanggungjawab, dan tugas Koordinator Ada calon-calon yang direkomendasikan Ada Koordinator Kelompok pinjaman	Sudah terbentuk 2 group pinjaman yaitu Group Toyota dan Group Taksu Bali I (masih proses pengamatan dan penyempurnaan konsep group) Terlaksana Terlaksana

	1.5 Pemberian dan Peningkatan Status TP	Memberikan kewenangan dan legitimasi operasional tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Renon b. TP Lombok dan TP Yogya	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) c. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	Kantor Cabang Pembantu KC/KCP yang memenuhi standart pengelolaan. Kantor Cabang	Menyediakan kelengkapan administrasi Sertifikasi manager tgl. 20 - 24 Juni 2018 (11 org.) Pelaporan ke Dinas terkait untuk wilayah Lombok
	1.6 Pembentukan Agen/Merchand	Memperluas jaringan pelayanan dengan melibatkan anggota untuk ikut berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga	Anggota KSP. Wisuda Guna Raharja yang berminat	a. Merumuskan persyaratan, kewenangan, tugas, dan tanggungjawab Agen b. Seleksi dan pembinaan calon agen c. Pengangkatan agen dan sosialisasi kepada anggota pemanfaat layanan.	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. Ada ketentuan jelas tentang tata kelola agen b. Agen yang bisa dipercaya dan mampu melayani anggota c. Pengembangan layanan yang hemat biaya	Menyelesaikan Draft persus tentang agen Menyelesaikan perjanjian dengan agent yang sudah terpilih
II. PENGEMBANGAN SDM	2.1 Pembinaan Anggota	Meningkatkan kualitas SDM anggota dan memantapkan rasa memiliki KSP Wisuda Guna Raharja	a. Anggota dan Anggota yang Memiliki Usaha b. Anggota Muda c. Anggota Perempuan	a. Pelatihan Dasar Koperasi bagi anggota/ calon anggota di masing-masing TP 1 TP Yogya 2 TP Palasari dan TP Lombok 3 Kantor Pusat 4 TP Tabanan dan TP Katedral 5 TP Negara 6 TP Tuban dan TP Kampil 7 Kantor Pusat; TP Katedral; TP Singaraja 8 TP Gianyar dan TP Karangasem b. Pelatihan spesifikasi Diklat Perkoperasian dengan games/ Lomba bertema Manajemen Keuangan Keluarga dan Kewirausahaan	Maret April Mei Juni Juli Agustus September Oktober Juni Juni/Jul Agustus	150 orang 50 orang 50 orang	Terlaksana pelatihan dasar di Kantor Pusat dengan peserta 17 orang Sept. 2018 Pelatihan budidaya Jahe Merah Sept. 2018 Tidak terlaksana Pelatihan kewirausahaan bulan Aug. 2018

	2.2	Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Devisi; Pengawas ; dan Manajemen	a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team	Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen	a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer b. Diklat konsultan keuangan untuk manajemen	Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, instansi terkait Mei	a. Profesionalisme dan kompetensi meningkat b. Kualitas pelayan semakin baik c. Kepuasan anggota Meningkat	Terlaksana sesuai jadwal dari Puskodit Tidak terlaksana
III. USAHA DAN PENGELOLAAN	3.1	Penghimpunan Dana/Permodalan	Meningkatkan permodalan	Anggota, Calon Anggota, Lembaga-lembaga/Yayasan	a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka c. Menawarkan dan "menjual " Modal penyertaan	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	53 M pada akhir tahun 2018 35,7 M pada akhir tahun 2018 1 M pada akhir tahun 2018	Tercapai sebesar 60,1 M sampai Des. 2018 Tercapai sebesar 32,5 M sampai akhir Des. 2018 Tercapai sebesar 0,8 M sampa akhir Des. 2018
	3.2	Penyaluran pinjaman dan Penagihan	a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan pendapatan/ partisipasi anggota	anggota Peminjam anggota Peminjam anggota Peminjam	a. Pencairan pinjaman b. Menggiatkan penagihan pinjaman bermasalah c. Pengawasan pinjaman secara intensif	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. 30 M sehingga saldo akhir tahun 2018 menjadi 79,4 M b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan pendapatan/ partisipasi anggota min. 10%	Tercapai 40,4 M dan saldo akhir th 2018 menjadi 78,3M Tercapai 6,9% (4 - >12 bln) sampai akhir Des. 2018 Tercapai -0,08 %
	3.3	Pendampingan usaha anggota	a. Mendampingi anggota yang mempunyai usaha dan memberikan konsultasi kepada pengusaha dan calon pengusaha b. Memastikan bahwa dana dipakai dengan baik dan benar	a. Anggota, Pengusaha, dan calon pengusaha b. anggota Peminjam	a. Pengelompokkan anggota peminjam berdasarkan tujuan pinjaman/usaha. b. Kunjungan secara berkala c. Meningkatkan peran BDC dalam pengembangan usaha anggota d. Ada pembinaan lanjutan pilot projek ternak babi di Palasari	Mei 2018 July 2018 Oktober 2018	a. Kelompok Tani Jahe Merah b. Kelompok Tani Hydroponik c. Kelompok ternak babi tahap II	Terlaksana sosialisasi (terkendala lahan) Tidak terlaksana (tidak ada peminat) Tidak terlaksana
	3.4	Pembentukan Forum Pengusaha Wigura	a. Menghimpun para anggota pengusaha b. Mengefektifkan komunikasi diantara para anggota pengusaha c. Meningkatkan kapasitas usaha melalui aktivitas berbagi dan memberi	a. Anggota pengusaha b. Pengurus c. Manajemen	a. Identifikasi para anggota pengusaha b. Rapat pembentukan Forum Pengusaha Wigura	Mei - Juni 2018	Ada Forum Pengusaha Wigura	Tidak terlaksana

	3.5 Akunting/administrasi keuangan dan perpajakan	Pencatatan, pembukuan dan pengelolaan semua transaksi keuangan dan aktivitas koperasi yang dinilai dengan uang secara akurat, sistematis dan terukur untuk kepentingan internal dan eksternal Koperasi	a. Transaksi Keuangan b. Aktivitas Koperasi yang dinilai dengan uang.	a. Pencatatan manual dan koputerisasi b. Input dan manajemen informasi keuangan dengan SICUNDO c. Penyajian akuntansi keuangan sesuai SAK ETAP d. Penyempurnaan system informasi manajemen sesuai kebutuhan	Sepanjang Tahun setiap hari kerja	Akuntansi keuangan dan manajemen tersaji dalam bentuk laporan yang akurat, dapat dipertanggung jawabkan, dan sesuai pengguna informasi	Terlaksana Terlaksana Terlaksana Terlaksana
	3.6 Rapat Kepengurusan	a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan	a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus; Pengawas; dan Pegawai; Penasehat. e. Manajemen	a. Rapat pengurus b. Rapat pengawas c. Rapat Gabungan Pengurus-Pengawas d. Sarasehan e. Rapat Manajemen	Setiap bulan Dua bulan sekali Dua bulan sekali Enam bulan sekali sebulan sekali	12 kali 6 kali 6 kali 2 kali 12 kali	Terlaksana 12 kali sampai Des. 2018 Terlaksana 7 kali sampai Des. 2018 Terlaksana 4 kali sampai Des. 2018 Terlaksana rapat gabungan Pengurus/Pengawas/Manaj. bulan April 2018 (1 kali) terlaksana 2 kali
	3.7 Evaluasi tahun buku 2017 dan perencanaan tahun buku 2018 (EVAPERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan tahun berjalan serta faktor-faktor penyebabnya. b. Menyusun Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan RAPB 2018	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA b. Rapat EVAPERCA	November 2018 November 2018	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistis dan feasible	terlaksana Terlaksana
	3.8 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan pengawas b. Menyampaikan rencana RAT tahun buku 2018 yang akan diselenggarakan secara tertulis	Kepengurusan, anggota, dan manajemen Pengurus, pengawas, anggota dan manajemen	a. Pra - RAT b. RAT tahun buku 2018 c. Evaluasi tentang pelaksanaan RATtertulis yang telah diakomodasi oleh AD Wigura	Jan. s/d Feb. 2019 Maret 2019 Maret 2019	8 wilayah 1 kali 1 kali	Belum terlaksana Belum terlaksana Belum terlaksana
	3.9 Rapat Kedinasan	Mendapatkan wawasan, kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat, Workshop, dan sarasehan	sesuai dengan sikon	Berwawasan	Terlaksana 4 kali sampai akhir Des. 2018
	3.10 Perawatan Dokumen	a. Data tersusun tertib dan mudah dicari b. Meningkatkan pelayanan kepada anggota	a. Data dan Dokumen b. Data anggota	Pemeliharaan buku-buku administrasi Pemeliharaan buku-buku anggota	Sepanjang tahun Sepanjang tahun	Tertib administrasi	Terlaksana merapikan data pinjaman dan agunan Terlaksana pemisahan data anggota, ALB, dan anak2

IV. SARANA DAN PRASARANA	4.1	Pengelolaan Data Base Keanggotaan	Melengkapi profil anggota yang memadai dalam rangka menciptakan dan melaksanakan pelayanan yang maksimal dan bermanfaat	Anggota	a. Pengisian form profil anggota oleh anggota b. Input data ke sistem SiCUNDO c. Pengelompokan/klasifikasi anggota berdasarkan pekerjaan/usaha dan penghasilan	sepanjang tahun sepanjang tahun Sepanjang tahun	Ada data base anggota yang lengkap dalam sistem Ada data klasifikasi anggota berdasarkan pekerjaan/usaha dan penghasilan	Terlaksana (masih dalam proses) Terlaksana (masih dalam proses) Terlaksana (masih dalam proses)
	4.2	Pengelolaan dan pengembangan Online system	a. Keterhubungan antar tempat pelayanan, antara tempat pelayanan dengan anggota, dan antar anggota secara efektif dan efisien. b. Efektivitas dan efisiensi pengelolaan akuntansi keuangan, akuntansi manajemen dan layanan anggota melalui jaringan yang terintegrasi	a. Devisi IT b. Manajemen c. Tempat Pelayanan d. Anggota e. Vendor jaringan	a. Implementasi SECUNDO online dan updating sesuai kebutuhan b. Implementasi program layanan Anggota SAKTI yang terintegrasi dengan website www.koperasiwisuda.com c. Komunikasi data antar jaringan di dalam tempat pelayanan dan antara kantor utama dengan tempat-tempat pelayanan. d. Sosialisasi pemanfaatan layanan informasi online kepada anggota dan pemanfaat layanan lainnya.	sepanjang tahun	a. Antar kantor pusat dan TP-TP; TP dengan Anggota; antar anggota selalu terhubung b. Updating Program SICUNDO untuk meningkatkan fungsinya c. Penyelenggaraan akuntansi keuangan dan akuntansi manajemen efektif dan efisien, akurat dan dapat di pertanggungjawabkan	Terlaksana (Efektif keterhubungan antar TP-TP dan Kantor Pusat) Terlaksana Upgrade System Sicundo ke V. 1,9 Terlaksana penyajian laporan keuangan tepat waktu dan dapat dipertanggungjawabkan
	4.3	Pengadaan Peralatan dan Perlengkapan untuk Kantor pusat dan TP-TP	Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan organisasi dan manajemen	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Pengadaan meja rapat untuk aula dan ruang rapat pengurus/pengawas b. Pengadaan perlengkapan sound system untuk kepentingan meeting dan seminar c. Pengadaan meuble dan lemari arsip untuk TP-TP d. Pengadaan finger print untuk absensi karyawan	sepanjang tahun	a. Tersedia mebelair 4 unit meja untuk aula b. Tersedia finger print sebanyak 11 unit untuk seluruh TP c. Tersedia perlengkapan Sound sederhana untuk meeting dan seminar d. Tersedia meuble dan lemari arsip yang memadai untuk TP-TP	Terlaksana tersedia meja lipat sebanyak 6 unit Terlaksana sudah tersedia 11 unit Finger print untuk Kantor pusat dan TP Tidak terlaksana Terlaksana untuk wilayah K. Pusat, Negara, Singaraja, dan Tabanan
	4.4	Penjualan Aktiva tetap	Mengurangi beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva	a. Aktiva tetap tidak produktif b. Aktiva sitaan dari pinjaman gagal angsuran	a. Pendataan aktiva tidak produktif b. Penyampaian informasi kepada anggota dan luar anggota yang berminat c. Transaksi penjualan	sepanjang tahun	a. Terjual Genset bekas kantor Gn. Agung Rp. 100 Juta b. Terjual 10% dari total aset sitaan	Tidak tercapai Tidak tercapai

B. Tata Usaha/Administrasi

Penyelenggaraan tata usaha dan administrasi untuk menunjang kegiatan dan aktivitas usaha koperasi. Dilaksanakan sesuai dengan rencana yang telah digariskan. Secara lebih rinci, pelaksanaan kegiatan dan hasilnya tersaji pada tabel berikut ini :

1. Surat-surat

No.	Jenis Surat	Jumlah
1	Surat masuk	57
2	Surat keluar	296
3	Surat keputusan	11
4	Surat tugas	23

2. Rapat Internal

No.	Jenis Rapat	Jumlah
1	Rapat Pengurus	12
2	Rapat Pengawas	7
3	Rapat Manajemen	2
4	Rapat Insidental	3
5	Rapat Kepanitian	3
6	Rapat Pengurus, Pengawas, dan Manajemen (gabungan)	1
7	Rapat Pengurus dan Pengawas	4
8	Rapat Pengurus, Pengawas, Penasehat, dan Manajemen	1
9	Rapat Evaperca	1
10	Pra- RAT dan RAT	9

3. Rapat External

No.	Penyelenggara	Jumlah
1	Puskopdit Bali Artha Guna	7
2	Inkopdit	2
3	Dinas Koperasi	2
4	Forum Pengusaha Katholik Bali	1
5	KJA Kertha Yasa	1
6	Cunion Bali	1

C. Organisasi dan Kelembagaan

1. Keanggotaan

Perkembangan keanggotaan dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2018 :

No.	Tahun	Masuk	Keluar	Penambahan ALB	Total
1	2014	981	84	-	4.010
2	2015	1.052	125	-	4.937
3	2016	665	130	-	5.472
4	2017	358	473	1.067	6.424
5	2018	9	357	243	6.319

Anggota yang meninggal dan memanfaatkan dana solidaritas duka sampai dengan Desember 2018

Saldo dana duka Dec. 2017	Rp.	52,270,000
Penambahan dana duka awal tahun 2018	Rp.	160,710,000
18 orang anggota meninggal selama tahun 2018	Rp.	(90,000,000)
Penyisihan Dana solidaritas duka utk tahun 2019	Rp.	60,000,000
Saldo dana duka Dec. 2018	Rp.	182,980,000

2. Kepengurusan

Susunan Pengurus, Pengawas, dan Penasihat KSP. Wisuda Guna Raharja tahun 2018 adalah sebagai berikut :

a. Penasihat

Ketua : Paulus Ketut Dongker
 Anggota : Yohanes Ngamal

b. Pengurus

Ketua : F. X. Joniono Raharjo
 Wakil Ketua : Silvester Noveantara
 Sekretaris I : Thomas Bili
 Bendahara I : A. I Ketut Tinggal
 Anggota : Caecilia Lilyani Singgih

c. Pengawas

Ketua : P. Ketut Murdana
 Sekretaris : Baik Ginting Suka
 Anggota : Emanuel Sukur

d. Kepanitian

Panitia Diklat : Silvester Noveantara
 : Thomas Bili
 : P. Ketut Murdana

Panitia Pengembangan Usaha : Thomas Bili
 : Caecilia Lilyani Singgih

Panitia Pinjaman : F. X. Joniono Raharjo
 : A. I Ketut Tinggal
 : Caecilia Lilyani Singgih

3. Manajemen

Selama tahun 2018, program mutasi jabatan dan penambahan staff terus diselenggarakan. Perubahan dan penambahan ini diharapkan mampu mendongkrak efektivitas pengelolaan KSP Wisuda Guna Raharja. Susunan manajemen tahun 2018 sebagai berikut :

1. General Manajer : Yohanes Putu Suryantha, SE
2. Wakil General Manajer I (Pinjaman) : Ragil Priambada Hadi, SE
Koordinator Pinjaman Skala Besar : Agustinus I Made Wiarsa
Koordinator Pinjaman Skala Kecil : A. Adibagia Kusdianta, SE
Staff Kredit : I Ketut Sukamto
: Felicitas Djemurni
: Andreas Wayan Sudirta, SE
: D. Andri Soeparno A. Md.
: A. Wayan Sudirtha, SE
: Clara Ni Ketut Wahya Yunita
: Agnes Ni Wayan Arni
: Maria Lestari S. Pd.
3. Wakil General Manajer II (Operation) : Maria Goreti Indiyarti
Kepala Bagian Dana : Ni Made Sanis Setiawati, SE
(dibantu oleh 4 orang staff dana)
Kepala Bagian Accounting : Y.B. Agus Marwan Aditya, SE.Ak.
(di bantu 1 orang general kasir)
Kepala Bagian HRD : M. Tri Ariningsih, SH
MSO & PR : M. Secunda Djandon S. Kom
IT Engineer : Immanuel Putu Chrisandhy
Kesekretariatan dan Kerumahtanggaan : Herman Bere Seran
Security : F. Iwan Fals
: I Putu Farris Marta Rismawan
4. Internal Auditor : D. Agas Febianto, SE
5. TP/KCP/KC
KCP Kampilan-Tuban : Natalia Krismiyanti, A. Md.
(dibantu 6 orang staff)
KCP Renon : Agustinus Mus A. Md.
(dibantu 3 orang staff)
KCP Negara-Palasari : Ni Ketut Yudani, SE
(dibantu 4 orang staff)
TP Tabanan : Ni Made Selvia Deviani, SPd
(dibantu 3 orang staff)
TP Singaraja : Y. Inovespasianus Huba
(dibantu 4 orang staff)
TP. Gianyar : M. Katarina Made Sudiari
(dibantu 1 orang staff)
TP Karangasem : Ni Nyoman Juliartini S.Pd

(dibantu 2 orang staff)
 TP Ampenan Lombok : YMV. Agung Sulaksana, SE
 (dibantu 2 orang staff)
 TP Pringwulung Yogya : P. Wayan Setiawan, A. Md
 (dibantu 2 orang staff)

D. Pendidikan

Pendidikan sebagai salah satu pilar utama koperasi, memiliki arti yang sangat penting bagi peningkatan kualitas sumber daya pengelola usaha dan operasional koperasi. Oleh karena itu kami berusaha memberi perhatian lebih pada kegiatan pendidikan dan pelatihan bagi anggota, pengurus, pengawas, dan manajemen meskipun dengan dukungan dana yang amat minim. Berikut kami sajikan kegiatan pendidikan dan pelatihan selama tahun 2018 sebagai berikut :

1. Pendidikan Internal

No.	Kegiatan	Penyelenggara	Jml. kegiatan	Peserta
1	Diklat dasar koperasi bagi anggota	Intern	1	17
2	Rekoleksi	Intern	0	0
3	Wigura Youth Training	Intern	0	0
4	Diklat Wira Usaha	Intern	2	79
5	Diklat Spesifikasi	Intern	1	40

2. Pendidikan External

No.	Kegiatan	Penyelenggara	Jml. Kegiatan	Peserta
1	Diklat Untuk Pengurus	Extern (puskopdit)	1	2
2	Diklat untuk Pengawas	Extern (puskopdit)	1	2
3	Diklat untuk Manajemen	Extern (puskopdit)	2	14
4	Diklat Pengurus, Pengawas, Manajemen	Extern (puskopdit)	0	0
5	Diklat calon Pengurus dan Pengawas	Extern (puskopdit)	1	2
6	Diklat dan Seminar	Dinas Koperasi	1	1
7	Diklat dan seminar	Instansi lainnya	1	1

3. Kunjungan – Kunjungan

No.	Tgl. kegiatan	Nama Organisasi/lembaga dan kegiatan	Jumlah peserta
1	09/08/2018	Kunjungan/Study Banding dari KSP. Pelangi Kasih Bandung	43 Orang
2	19/07/2018	Pemeriksaan Usaha Simpan Pinjam KSP Wisuda Guna Raharja dari Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan UMKM RI	6 Orang
3	15/08/2018	Pemeriksaan Usaha Simpan Pinjam KSP Wisuda Guna Raharja dari Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan UMKM RI	3 Orang
4	24/08/2018	Koordinasi Penilaian Kesehatan KSP Wisuda Guna Raharja oleh Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan UMKM RI	3 Orang
5	27/09/2018	Penilaian Kesehatan KSP Wisuda Guna Raharja Oleh Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan UMKM RI	2 Orang

E. Usaha dan Keuangan

1. Sumber Dana

A. Simpanan keanggotaan dan modal lembaga

Sumber dana dalam bentuk simpanan keanggotaan dan modal lembaga selama tahun 2018 mengalami perubahan yang bervariasi seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2017	Tahun 2018	Beda %
Simp. Keanggotaan :			
Simpanan pokok	1.606.000.000	1,579,750,000	-1,6
Simpanan Wajib	9.988.741.817	10,131,932,199	1,4
Modal Penyertaan	805.665.946	813,156,896	0,9
Modal lembaga :			
Cadangan Umum	3.868.373.844	4,436,486,118	14,6
Cadangan Resiko	2.238.740.769	2,437,244,882	8,8
Donasi	29.875.000	29,875,000	-

Semoga di masa mendatang jumlah simpanan keanggotaan dan modal lembaga terus dapat di tingkatkan, sehingga struktur pemodal lembaga menjadi lebih kuat.

B. Simpanan non keanggotaan

Simpanan non keanggotaan adalah modal kerja yang berasal dari tabungan yang berupa simpanan, simpanan sukarela, dan produk tabungan kreatif lainnya. Sampai dengan akhir tahun 2018 jumlah modal kerja ini ada yang mengalami kenaikan dan ada juga yang mengalami penurunan seperti yang disajikan dalam tabel berikut :

Jenis Modal	Tahun 2017	Tahun 2018	Beda %
Simp. Bunga Harian	54.556.690.642	60,126,260,741	10,2
Simp. Sukarela Berjangka	38.536.346.900	32,544,946,900	-15,5
Pinjaman pihak III	-	-	-

2. Pinjaman yang disalurkan

A. Saldo pinjaman akhir tahun

Meskipun kondisi ekonomi tidak stabil, namun sampai akhir tahun 2018 realisasi pinjaman telah mencapai Rp. 40,4 milyar atau meningkat 34% dari yang di rencanakan sebesar Rp. 30 milyar. Peningkatan jumlah pencairan pinjaman tersebut telah mendorong pertumbuhan saldo pinjaman beredar menjadi Rp. 78,3 milyar atau meningkat 2,8 % dari saldo tahun 2017. Kita berharap semoga pertumbuhan dan pengawalan proses angsuran terus dapat ditingkatkan, sehingga permasalahan overlikuiditas bisa segera teratasi dan penerimaan partisipasi anggota menjadi lebih maksimal.

B. Anggota peminjam

Jumlah anggota yang memanfaatkan produk pinjaman yang disediakan lembaga pada awal tahun berjumlah 2.467 orang dan sampai akhir tahun 2018 mengalami peningkatan 79 orang atau naik 3,2 %, sehingga menjadi 2.546 orang. Kita sadari peningkatan jumlah peminjam ini tidak berbanding lurus dengan peningkatan jumlah partisipasi anggota, karena masih banyak anggota yang memanfaatkan pinjaman belum melakukan kewajiban dengan tepat jumlah dan tepat waktu.

3. Selisih Hasil Usaha

A. Capaian SHU

Secara umum capaian SHU KSP. Wisuda Guna Raharja tahun 2018 sudah mengalami pertumbuhan sebesar 62,9 %, bila dibandingkan dengan capaian SHU tahun 2017. Tentu saja hal ini menjadi sesuatu yang mengembirakan bagi kita semua. Hanya saja yang harus kita perhatikan adalah sumber perolehan SHU. Bila kita amati secara cermat SHU sebesar Rp 887,607,965 sebagian besar di hasilkan oleh pengelolaan dana overlikuiditas yang kita miliki. Kedepan kita berharap ada pertumbuhan SHU yang bersumber dari pengelolaan pinjaman yaitu partisipasi anggota.

B. Pembagian SHU

Pembagian SHU untuk tahun buku 2018 mengacu pada pola kebijakan yang telah ditetapkan pada RAT tahun buku 2017 tanggal 11 Maret 2018 di Aula Lantai III KSP Wisuda Guna Raharja.

4. Perbandingan Neraca dan PHU tahun buku 2017 dengan tahun buku 2018

NAMA PERKIRAAN		Tahun 2017	Tahun 2018	Beda %	NAMA PERKIRAAN		Tahun 2017	Tahun 2018	Beda %
1	ASET				4	PARTISIPASI BRUTO			
	Aset Lancar				4.1	Jasa Pinjaman Anggota	9,434,736,537	9,427,122,615	(0.08)
1.1	Kas & Setara Kas	16,096,319,569	14,163,038,059	(12.01)	4.2	Jasa Administrasi Pinjaman	934,797,180	925,416,684	(1.00)
1.2	Persediaan perlengkapan kantor	-	21,061,000	-	4.3	Jasa Administrasi Anggota	8,600,000	350,000	(95.93)
1.3	Pinjaman yang diberikan	76,216,639,923	78,387,669,735	2.85			10,378,133,717	10,352,889,299	(0.24)
1.4	Peny. Penghapusan Pinjaman	(125,861,799)	-	(100.00)					
1.5	Beban Dibayar Dimuka	297,739,970	842,147,804	182.85	5	BEBAN POKOK			
1.6	RAC	-	-	-	5.1	Beban Bunga Tabungan Koperasi	2,246,447,299	2,499,783,440	11.28
		92,484,837,663	93,413,916,598	1.00	5.2	Beban Bunga Sisuka	3,591,333,700	2,660,469,500	(25.92)
	Aset Tidak Lancar				5.3	Beban Jasa Simpanan Anggota	0	0	-
1.6	Penyertaan	1,155,575,387	1,181,842,589	2.27			5,837,780,999	5,160,252,940	(11.61)
1.7	Bangunan Dalam Proses	0	0	-		PARTISIPASI NETTO	4,540,352,718	5,192,636,359	14.37
1.8	Aset Lain - Lain	8,568,722,358	8,920,125,476	4.10	6	PENDAPATAN LAINNYA			
1.9	Aset Tetap				6.1	Bunga Bank	603,923,473	794,551,450	31.56
	Biaya Perolehan	13,960,321,405	14,060,135,405	0.71	6.2	Bunga Koperasi	21,107,525	323,823,156	1434.16
	Akum. Penyusutan Aset Tetap	(1,540,939,502)	(1,997,846,797)	29.65	6.3	Jasa Penyertaan	5,449,213	14,185,485	160.32
		22,143,679,648	22,164,256,673	0.09	6.4	Lain Lain	251,810,963	170,104,088	(32.45)
							882,291,174	1,302,664,179	47.65
	JUMLAH ASET	114,628,517,311	115,578,173,271	0.83		SHU KOTOR	5,422,643,892	6,495,300,538	19.78
2	KEWAJIBAN				7	BEBAN OPERASI			
2.1	Tabungan Koperasi	54,566,690,642	60,126,260,741	10.19	7.1	Beban Usaha			
2.2	Simpanan Berjangka	38,536,346,900	32,544,946,900	(15.55)	7.11	Beban Bunga & Adm. Pinjaman	0	0	
2.3	Pinjaman Yang Diterima	0	-	-	7.12	Beban Personalialia	2,696,428,561	2,751,489,624	2.04
2.4	Beban Yang Masih Harus Dibayar	963,633,500	1,076,699,630	11.73	7.13	Beban Adm & Umum	1,094,035,428	1,150,356,534	5.15
2.5	Kewajiban Pajak	165,403,000	346,676,640	109.60	7.14	Beban Penyusutan Aset Tetap	521,087,606	456,907,295	(12.32)
2.6	Kewajiban Lain-lain	1,314,198,346	1,167,020,528	(11.20)	7.15	Beban Cad. Pinjmn Tak Tertagih	125,861,799	150,000,000	19.18
		95,546,272,388	95,261,604,439	(0.30)	7.16	Peny. Dana Solidaritas Duka	0	60,000,000	-
							4,437,413,394	4,568,753,453	2.96
3	EKUITAS				7.2	Beban non ops lainnya			
3.1	Simpanan Pokok	1,606,000,000	1,579,750,000	(1.6)	7.21	Beban Pendidikan	0	30,866,000	-
3.2	Simpanan Wajib	9,988,741,817	10,131,932,199	1.4	7.22	Beban RAT	175,000,000	694,625,004	296.93
3.3	Simpanan Penyertaan	805,665,946	813,156,896	0.9	7.23	Beban Organisasi	100,927,900	112,512,700	11.48
3.4	Donasi	29,875,000	29,875,000	0.0			275,927,900	838,003,704	203.70
3.5	Cadangan Umum	3,868,373,844	4,436,486,118	14.7					
3.6	Cadangan Tujuan Resiko	2,238,740,769	2,437,760,654	8.9		SHU SEBELUM PAJAK	709,302,598	1,088,543,381	53.47
3.7	SHU Tahun Berjalan	544,847,547	887,607,965	62.9		BEBAN PAJAK	164,455,051	200,935,416	22.18
	Total Ekuitas	19,082,244,923	20,316,568,832	6.5					
	JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	114,628,517,311	115,578,173,271	0.8		SHU SETELAH PAJAK	544,847,547	887,607,965	62.91

5. Perbandingan realisasi Neraca tahun buku 2018 dan proyeksi Neraca tahun buku 2018

No.	Nama Perkiraan	Proyeksi th. 2018	Realisasi th. 2018	Capaian %	No.	Nama Perkiraan	Proyeksi th. 2018	Realisasi th. 2018
I.1	ASET				II.	KEWAJIBAN		
	ASET LANCAR				1	Tabungan Koperasi	53,015,600,000	60,126,260,741
1	Kas & Setara Kas	10,571,403,215	14,163,038,059	134	2	Tabungan Berjangka	36,225,000,000	32,544,946,900
2	Persediaan Perlengkapan Kantor	-	21,061,000	-	3	Beban Ymh dibayar	694,625,000	
3	Pinjaman Diberikan	79,470,000,000	78,387,669,735	99	4	Hutang pajak	183,973,412	1,076,699,630
4	Peny. Utk. Pinjaman Tak tertagih	(150,000,000)	-	-	5	Pinjaman yang diterima	-	346,676,640
5	Beban dibayar dimuka	724,025,000	842,147,804	116	6	Kewajiban Lain-lain	1,086,963,920	1,167,020,528
	Total Aset Lancar	90,615,428,215	93,413,916,598			Total Kewajiban	91,206,162,332	95,261,604,439
I.2	ASET TIDAK LANCAR				III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-	1	Simpanan Pokok	1,653,000,000	1,579,750,000
2	Penyertaan	1,151,193,287	1,181,842,589	103	2	Simpanan Wajib	10,100,125,211	10,131,932,199
3	Bangunan dalam Proses	-	-	-	3	Modal Penyertaan	1,054,487,951	813,156,896
4	Aset Lain-Lain	7,711,850,122	8,920,125,476	116	4	Donasi	29,875,000	29,875,000
5	Aset Tetap				5	Cadangan Umum	4,150,998,844	4,436,486,118
	Biaya Perolehan	13,960,321,405	14,060,135,405	101	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,359,757,135	2,437,760,654
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2,281,580,320)	(1,997,846,797)	88	7	SHU	602,806,236	887,607,965
	Total Aset Tidak Lancar	20,541,784,494	22,164,256,673	108		Total Ekuitas	19,951,050,377	20,316,568,832.00
	Total Aset	111,157,212,709	115,578,173,271	104		Total Kewajiban dan Ekuitas	111,157,212,709	115,578,173,271

6. Perbandingan realisasi PHU tahun buku **2018** dan proyeksi PHU tahun buku 2018

NO.	NAMA PERKIRAAN	PROYEKSI TAHUN 2018	REALISASI TAHUN 2018	Capaian %
I.	PARTISIPASI BRUTO			
1	Jasa Pinjaman Anggota	10,744,400,000	9,427,122,615	88
	Total	10,744,400,000	9,427,122,615	88
2	Jasa Administrasi Pinjaman	750,000,000	925,416,684	123
3	Jasa Administrasi Anggota	10,000,000	350,000	4
	Total partisipasi bruto	11,504,400,000	10,352,889,299	90
II.	BEBAN POKOK			
1	Beban Bunga Sibuhar	2,720,224,000	2,499,783,440	92
2	Beban Bunga Sisuka	2,789,836,000	2,660,469,500	95
	Total Beban Pokok	5,510,060,000	5,160,252,940	94
	PARTISIPASI NETTO	5,994,340,000	5,192,636,359	87
III.	PENDAPATAN LAINNYA			-
1	Bunga Bank	457,027,696	794,551,450	174
2	Bunga Koperasi	14,000,000	323,823,156	2,313
3	Bunga Investasi	7,000,000	14,185,485	203
4	Lain-Lain	125,000,000	170,104,088	136
		603,027,696	1,302,664,179	216
	SHU KOTOR	6,597,367,696	6,495,300,538	98
IV.	BEBAN USAHA			-
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	54,800,000	-	-
2	Beban Personalia	3,028,474,283	2,751,489,624	91
3	Beban Administrasi & Umum	1,211,127,910	1,150,356,534	95
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	476,996,056	456,907,295	96
5	Penyisihan Utk Pinjaman tak tertagih	150,000,000	150,000,000	100
6	Penyisihan Utk Dana Solidaritas Duka	-	60,000,000	-
		4,921,398,249	4,568,753,453	93
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
1	Beban Pendidikan	71,300,000	30,866,000	43
2	Beban RAT	694,625,000	694,625,004	100
3	Beban Organisasi	106,302,800	112,512,700	106
		872,227,800	838,003,704	96
	SHU Sebelum Pajak	803,741,647	1,088,543,381	135
	Beban Pajak	200,935,411	200,935,416	100
	SHU SETELAH PAJAK	602,806,236	887,607,965	147

7. Rincian rekening Neraca dan PHU tahun buku 2017 dan tahun buku 2018

1. PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA	Desember 2017	Desember 2018
1.1. Kas dan Setara Kas		
Merupakan saldo kas dan bank per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
Kas		
- TP Pusat	1,461,988,672	298,059,151
- TP Tuban	33,812,612	27,981,282
- TP Gianyar	12,240,904	21,226,069
- TP Negara	25,673,093	36,282,100
- TP Tabanan	13,885,027	14,088,029
- TP Kampil	44,876,709	34,789,189
- TP Renon	16,218,197	6,355,494
- TP Singaraja	26,245,232	115,467,572
- TP Karangasem	22,204,646	35,434,496
- TP Lombok	27,376,632	65,167,072
- TP Pringwulung Jogja	8,923,956	9,016,592
Total Kas	1,693,445,680	663,867,046
Bank		
- Tabungan Bisnis Mandiri		
TP Pusat	653,233,340	367,675,070
TP Lombok	213,701,612	203,198,627
TP Tuban	547,103,008	287,428,998
TP Singaraja	603,201,746	309,135,364
- Tabungan BPR Lestari		
TP Pusat	250,726,786	173,127,547
- Tabungan BRI		
TP Negara	471,734,126	1,609,279,074
TP Karangasem	-	183,384,909
- Tabungan Bank Maya Pada - Jogja	285,513,913	105,693,049
- Tabungan Giro Mandiri - Pusat	2,000,000	2,000,000
- Tabungan Giro BCA - Pusat	242,935,333	651,956,234
- Tabungan Bukopin - Pusat	29,541,820	31,546,594
- Tabungan Telpon, Listrik & PAM	7,036,040	2,906,390
- Tabungan Sibuhar Pukopdit	3,825,743,009	256,104,160
- Tabungan Sibuhar KSU Kasih Abadi	12,709,078	-
- Tabungan Bukopin Siaga - Pusat	5,935,230,257	6,597,260,661
- Tabungan Bank BTN	155,902,114	-
- Giro Bukopin	54,688,395	54,392,531
Total Bank	13,291,000,577	10,835,089,208
Deposito di Bukopin - Pusat	-	-
Deposito di BPR Lestari - Pusat	1,092,683,312	2,657,990,458
Deposito di Bank Mandiri	-	-
Deposito di KSU Kasih Abadi	-	-
Deposito di Puskopdit BAG	-	-
Total Deposito	1,092,683,312	2,657,990,458
Total Bank dan Deposito	14,383,683,889	13,493,079,666
Total Kas & Setara Kas	16,077,129,569	14,156,946,712

Meterai		
TP Pusat	216,000	267,000
TP Tuban	36,000	198,000
TP Gianyar	-	-
TP Kampil	330,000	252,000
TP Negara	-	-
TP Tabanan	255,000	123,000
TP Renon	6,000	288,000
TP Singaraja	103,000	241,000
TP Karangasem	54,000	294,000
TP Lombok	162,000	450,000
TP Pringwulung Jogja	42,000	75,000
Total Meterai	1,204,000	2,188,000
Persediaan		
Persediaan Buku Tabungan	9,700,000	5,080,000
Persediaan Bukti Setoran Simpanan	2,796,000	5,653,000
Persediaan Bukti Setoran Tarikan	3,072,000	2,826,000
Persediaan Bukti Setoran Pinjaman	2,418,000	4,664,000
Persediaan Buku Pinjaman		650,000
Total Persediaan Barang cetakakan	17,986,000	18,873,000
Total Meterai dan Persediaan	19,190,000	21,061,000
1.2. Piutang Yang Diberikan		
Merupakan saldo pinjaman yang diberikan kepada anggota per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) 19% p.a	15,123,999,700	16,067,656,750
PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil & Menengah) 16% p.a	3,953,216,800	5,965,817,748
Back to Back (Pinjaman dg agunan Simpanan) 14%	229,423,200	305,825,150
PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah & Renovasi) 18% p.a	21,036,954,076	22,331,989,762
PINPERTAN (Pinjaman Peternakan & Pertanian) 16%	96,500,000	100,000,000
WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan) 17%	1,456,120,988	3,776,233,050
KONSUMTIF (Pinjaman untuk Kebutuhan Keluarga) 16%	10,562,143,000	13,518,738,380
DARURAT (Penting, Mendesak) 16%	48,600,200	42,146,400
Pinjaman MICRO 10% /100 hari (0.10%/hari)	2,245,493,000	2,437,788,000
GEBYAR & Pinjaman Pendidikan 12%	21,464,188,959	13,841,474,495
Total Piutang yang Diberikan	76,216,639,923	78,387,669,735
1.3 Penyisihan Penghapusan Piutang		
Merupakan saldo alokasi cadangan penghapusan piutang yang bermasalah per 31 Desember 2017 dan 2018	(125,861,799)	-
1.4 Beban Dibayar Dimuka		
Merupakan saldo Beban Dibayar Dimuka per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
Premi Asuransi Bangunan & Kendaraan	19,575,346	19,071,842
Sewa Dibayar Dimuka	269,664,624	188,612,662
Uang Muka Pajak	-	18,169,965
Uang Muka Software (ditambahkan ke inventaris)	-	31,463,335
Uang Muka Beban Lelang	8,500,000	577,030,000
Beban Seragam Dibayar Dimuka	-	-
Service Gedung Dibayar Dimuka	-	7,800,000
Total Beban Dibayar Dimuka	297,739,970	842,147,804
1.5 Penyertaan		
Merupakan saldo Penyertaan per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
- PUSKPDIT Bali Artha Guna :		
Simpanan Pokok	5,000,000	5,000,000
Simpanan Wajib	786,725,000	799,725,000
Simpanan Dana Cadangan	148,674,527	155,247,522

- KJA Kertha Yasa				
Simpanan Pokok		50,000		50,000
Simpanan Wajib		1,680,000		2,280,000
Simpanan Wajib Khusus		555,788		762,487
- INVESTASI C UNION BALI		75,000,000		75,000,000
- INVESTASI WISMA INKOPDIT		101,196,800		101,196,800
- INVESTASI MENTIK		7,867,597		7,867,597
- INVESTASI DAPERMA		20,000,000		14,713,183
- TOP UP ONPAYS BUKOPIN		8,825,675		-
- TOP UP ONPAYS ANDARA		-		20,000,000
Total Penyertaan		1,155,575,387		1,181,842,589
1.6 Bangunan Dalam Proses				
Merupakan saldo Biaya Pembangunan Gedung di Jl. Fuji Yama per 31 Desember 2017 dan 2018				
1.7 Aset Tetap				
Merupakan saldo nilai buku aset tetap per 31 Desember 2017 dan 2018, terdiri dari :				
		12,419,381,903		12,062,288,608
Keterangan	Saldo Akhir 12/31/2017 (Rp)	MUTASI		Saldo Akhir 12/31/2018 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
NILAI PEROLEHAN				
1. Tanah	4,908,040,000	-	-	4,908,040,000
2. Bangunan	7,451,526,115	39,262,000	-	7,490,788,115
3. Kendaraan	252,055,000	-	-	252,055,000
4. Mesin Kantor	812,097,840	49,254,000	-	861,351,840
5. Mebelair Kantor	536,602,450	11,298,000	-	547,900,450
Jumlah Nilai Perolehan	13,960,321,405	99,814,000	-	14,060,135,405
AKUMULASI PENYUSUTAN				
1. Bangunan	(385,961,147)		289,519,857	(675,481,004)
2. Kendaraan	(217,004,505)		17,487,476	(234,491,981)
3. Mesin Kantor	(625,346,397)		63,059,631	(688,406,028)
4. Mebelair Kantor	(312,627,453)		86,840,331	(399,467,784)
Jumlah Akumulasi Peny.	(1,540,939,502)		456,907,295	(1,997,846,797)
NILAI BUKU	12,419,381,903			12,062,288,608
1.8 Aset Lain - Lain				
Merupakan saldo atas aset yang diambil alih karena anggota peminjam tidak sanggup lagi membayar pinjamannya atau macet, per 31 Desember 2017 dan 2018				
			8,568,722,358	8,920,125,476
2.1 Tabungan Koperasi				
Merupakan saldo atas Sibuhar & Produk kreatif per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :				
Sibuhar 5%			51,998,948,560	56,978,591,382
Pandawa 6% - 8%			2,077,612,314	2,474,584,417
Wisuda Plus 8%			343,533,200	503,581,630
SwaGuna Umat 8%			146,596,568	169,503,312
Total Tabungan Koperasi			54,566,690,642	60,126,260,741
2.2 Simpanan Berjangka				
Merupakan saldo atas Simpanan Berjangka per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :				
Simpanan Berjangka 12 bln 8%			30,542,246,900	26,256,846,900
Simpanan Berjangka 6 bln 7%			5,436,600,000	4,067,100,000
Simpanan Berjangka 3 bln 6%			2,557,500,000	2,221,000,000

2.3 Pinjaman yang diterima		
Merupakan saldo atas Pinjaman yng diterima , per 31 Desember 2017 dan 2018	-	-
2.4 Beban YMH Dibayar		
Merupakan saldo atas alokasi beban RAT tahun buku 2016 & Alokasi untuk th 2017, per 31 Desember 2017 dan 2018 , sebagai berikut :		
Sisa alokasi dari tahun 2017	-	494,023,223
Alokasi dlm tahun 2018	963,633,500	582,676,407
Total Beban YMH Dibayar	963,633,500	1,076,699,630
2.5 Kewajiban Pajak		
Merupakan saldo atas alokasi beban Pajak tahun buku 2015 & 2016 , per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
Sisa alokasi tahun 2017	19,697,949	165,403,000
Alokasi dalam tahun 2018	145,705,051	218,989,881
Penggunaan alokasi beban pajak tahun 2018		(37,716,241)
Total Kewajiban Pajak	165,403,000	346,676,640
2.6 Kewajiban Lain-Lain		
Merupakan saldo kewajiban lain-lain, per 31 Desember 2017 dan 2018, sebagai berikut :		
Dana Sosial	-	91,180
Dana Pendidikan	737,051	785,802
Dana Pembangunan Daerah Kerja	436,476	127,852
Dana Pengurus, Pengawas, dan Manajemen	-	-
Dana Kesejahteraan Anggota	10,189,469	20,554,971
Dana Jasa Peminjam	17,639,850	29,163,976
Dana Solidaritas Anggota	52,270,000	182,980,000
Dana Solidaritas PSE	-	-
Dana Pembangunan Gedung	47,900,000	-
Hutang jasa simpanan anggota	-	-
Pendapatan Yg Blm Diterima	775,941,052	919,333,299
Kontribusi Pelatihan anggota	15,527,248	13,983,448
Pendapatan penjualan gedung di tahan	393,557,200	-
Total Kewajiban Lain-lain	1,314,198,346	1,167,020,528
3 Ekuitas		
Merupakan saldo modal per 31 Desember 2017, terdiri dari :		
1 Simpanan Pokok	1,606,007,000	1,579,750,000
3 Simpanan Wajib	9,988,741,817	10,131,932,199
5 Simpanan Penyertaan	805,665,946	813,156,896
6 Donasi	29,875,000	29,875,000
7 Cadangan Umum	3,868,373,844	4,436,486,118
8 Cadangan Tujuan Resiko	2,238,740,769	2,437,760,654
9 SHU Tahun Berjalan	544,847,547	887,607,965
Total Ekuitas	19,082,251,923	20,316,568,832
2. PENJELASAN ATAS POS-POS PERHITUNGAN HASIL USAHA		
4 PARTISIPASI BRUTO		
Merupakan jumlah pendapatan atas pelayanan terhadap anggota yang berakhir 31 Desember 2017 dan 2018 , terdiri dari:		
Jasa Pinjaman Anggota	9,434,736,537	9,427,122,615
Jasa Administrasi Pinjaman Anggota	934,797,180	925,416,684
Jasa Administrasi Anggota/ Uang Pangkal	8,600,000	350,000
Total Partisipasi Bruto	10,378,133,717	10,352,889,299
5 BEBAN POKOK		
Merupakan jumlah Beban Pokok atas Dana yang diperoleh untuk usaha berakhir 31 Desember 2017 dan 2018 , terdiri dari:		
Beban Bunga Sibuhar & produk kreatif	2,246,447,299	2,499,783,440
Beban Bunga Sisuka	3,591,333,700	2,660,469,500
Total Beban Pokok	5,837,780,999	5,160,252,940
6 PENDAPATAN LAINNYA		
Merupakan jumlah Pendapatan diluar usaha pokok, berakhir 31 Desember 2017 dan 2018 , terdiri dari:		
Bunga Bank	603,923,473	794,551,450
Bunga Koperasi	21,107,525	323,823,156
Bunga Investasi	5,449,213	14,185,485

Lain - lain :		
Administrasi tutup simpanan & pinalti sisuka	84,622,594	97,383,792
Jasa Denda Pinjaman	110,543,050	56,641,575
Pembayaran Pinjaman yg sdh dihapus buku	13,960,700	-
Jasa Onpays	2,509,510	3,739,321
Lain-lain	40,175,109	12,339,400
Total Pendapatan Lainnya	882,291,174	1,302,664,179
7 BEBAN OPERASI		
7.1 BEBAN USAHA		
Merupakan jumlah Beban Usaha, berakhir 31 Desember 2017 dan 2018 terdiri dari:		
Beban Personalia:		
- Gaji Karyawan	1,650,998,093	1,673,030,384
- Pengobatan Karyawan	-	-
- Uang makan & transport Karyawan	760,060,500	788,697,500
- BPJS Ketenagakerjaan / jamsostek	80,601,248	95,911,142
- Asuransi kecelakaan	1,800,000	2,100,000
- BPJS Kesehatan	58,342,878	59,921,421
- THR	117,762,816	119,569,854
- Gratifikasi Karyawan	26,403,026	12,259,323
- Tunjangan kemahalan.	460,000	-
Total Beban Personalia	2,695,968,561	2,751,489,624
Beban Administrasi & Umum		
- Beban Administrasi & lain2	190,462,597	271,003,474
- Perlengkapan Kantor	96,905,805	91,458,550
- Perjalanan Dinas	9,831,200	7,649,400
- Daperma	370,145,400	361,973,000
- Sosialisasi & Promosi	65,125,764	59,634,869
- Telekomunikasi	99,784,888	93,395,135
- Listrik	95,483,351	98,824,400
- Bensin kendaraan kantor	62,443,999	64,229,700
- Koran & Majalah	2,225,000	1,645,000
- Iklan dan Kalender	-	-
- Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor	22,431,024	22,819,206
- Pemeliharaan Gedung	29,212,400	24,683,000
- Pemeliharaan Kendaraan	5,859,000	9,290,800
- Pemeliharaan Mesin kantor	8,237,000	5,062,000
- Pemeliharaan Mebelair kantor	216,000	145,000
- Seragam Karyawan	35,672,000	38,543,000
Total Beban Administrasi & Umum	1,094,035,428	1,150,356,534
Beban Penyusutan Aktiva Tetap:		
- Penyusutan Bangunan	298,668,758	289,519,857
- Penyusutan Kendaraan	19,750,199	17,487,476
- Penyusutan Mesin Kantor	77,689,813	63,059,631
- Penyusutan Mebelair Kantor	124,978,836	86,840,331
Total Beban Penyusutan Aktiva tetap	521,087,606	456,907,295
Penyisihan Pinjaman tak tertagih	125,861,799	150,000,000
Penyisihan Dana Solidaritas Duka	-	60,000,000
7.2 BEBAN NON OPERASIONAL :		
Merupakan jumlah Beban diluar Usaha namun berkaitan dengan kemajuan Lembaga/Organisasi, berakhir 31 Desember 2017 dan 2018		
Beban Pendidikan	-	30,866,000
Beban RAT	175,000,000	694,625,004
Beban Organisasi	100,927,900	112,512,700
Total Beban Non Operasional	275,927,900	838,003,704

8. Laporan Arus Kas tahun 2018

	Uraian	Jumlah
I	Arus kas yang berasal dari aktivitas operasional	
a.	Arus Kas dari SHU dan Penyisihan	
	SHU setelah pajak	887,607,965
	Penyusutan untuk :	
	Penyisihan piutang	(125,861,799)
	Penyusutan aktiva tetap	456,907,295
	SHU sebelum perubahan Modal Kerja	1,218,653,461
b.	Arus kas dari aktivitas operasional	
	- Peningkatan Pinjaman yang Diberikan	(2,171,029,812)
	- Peningkatan Beban dibayar dimuka	(544,407,834)
	- Peningkatan Tabungan Koperasi	5,559,570,099
	- Penurunan Simpanan Berjangka	(5,991,400,000)
	- Penurunan Beban YMH Dibayar	113,066,130
	- Peningkatan Hutang Pajak	181,273,640
	- Peningkatan Persediaan Perlengkapan Kantor	(1,871,000)
	- Peningkatan Kewajiban Lain2	(147,177,818)
	Kas yang berasal dari aktivitas operasional	(3,001,976,595)
II	Arus kas dari aktivitas investasi	
	- Peningkatan Investasi Jangka Panjang/Puskopdit	(19,572,995)
	- Peningkatan Investasi Pada Pihak Lain	(6,694,207)
	- Penurunan Bangunan Dalam Proses	-
	- Penurunan Aset Lain-Lain	(351,403,118)
	- Penambahan Asset Tetap	(99,814,000)
	Kas yang berasal dari aktivitas investasi	(477,484,320)
III	Arus kas dari aktivitas pendanaan	
	- Peningkatan Simpanan Pokok	(26,250,000)
	- Peningkatan Simpanan Wajib	143,190,382
	- Penurunan Simpanan Penyertaan	7,490,950
	- Peningkatan Donasi	-
	- Peningkatan Cadangan Umum	568,112,274
	- Peningkatan Cadangan Resiko	199,019,885
	- Peningkatan SHU BULAN LALU	(544,847,547)
	Kas yang berasal dari aktivitas pendanaan	346,715,944
	Kenaikan (penurunan) kas dan setara kas	(1,914,091,510)
	Kas dan setara kas awal bulan	16,077,129,569
	Kas dan setara kas akhir bulan	14,163,038,059

9. Aset tetap dan Penyusutannya tahun 2018

NO	NAMA INVENTARIS	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2017	MUTASI TAHUN 2018	NILAI PEROLEHAN S/D DES. 2018	PENYUSUTAN S/D DES 2017	PENYUSUTAN DALAM TAHUN 2018	PENYUSUTAN S/D DES 2018	NILAI BUKU S/D DES. 2018
1	TANAH	4,908,040,000	-	4,908,040,000	-	-	-	4,908,040,000
2	BANGUNAN	7,451,526,115	39,262,000	7,490,788,115	385,961,147	289,519,857	675,481,004	6,815,307,111
3	KENDARAAN	252,055,000	-	252,055,000	217,004,505	17,487,476	234,491,981	17,563,019
4	MESIN KANTOR	812,097,840	49,254,000	861,351,840	625,346,397	63,059,631	688,406,028	172,945,812
5	MEUBELAIR KANTOR	536,602,450	11,298,000	547,900,450	312,627,453	86,840,331	399,467,784	148,432,666
	JUMLAH	13,960,321,405	99,814,000	14,060,135,405	1,540,939,502	456,907,295	1,997,846,797	12,062,288,608

II. Penutup

Demikian laporan sekaligus pertanggungjawaban yang dapat kami sampaikan kepada para anggota dalam Rapat Anggota Tahunan yang terhormat ini. Kami sampaikan limpah terima kasih.

Denpasar, 12 Januari 2019
PENGURUS KSP. WISUDA GUNA RAHARJA



F.X. Joniono Raharjo
Ketua



Silvester Noveantara
Wakil Ketua



Thomas Bili
Sekretaris



A. I Ketut Tinggal
Bendahara



Caecilia Lilyani Singgih
Anggota

LAPORAN HASIL PENGAWASAN

TAHUN BUKU 2018

I. Pendahuluan

Puji syukur kita panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Mahakuasa, karena berkat dan rahmat kasih-Nya, hari ini kita dapat berkumpul di tempat ini untuk menyelenggarakan Rapat Anggota Tahunan (RAT) XXXVIII Tahun Buku 2018. Sebagaimana kita pahami bersama, RAT merupakan forum penting bagi Anggota untuk mengetahui bagaimana “perusahaan” Koperasi mereka diselenggarakan oleh Pengurus dan diawasi oleh Pengawas yang diberi mandat oleh Anggota sendiri untuk tugas-tugas dan tanggung jawab tersebut. Forum ini juga menjadi saluran kontrol bagi Anggota atas Koperasinya, sekaligus memberikan masukan-masukan untuk rencana-rencana dan tindakan-tindakan ke depan yang lebih baik.

Laporan kepengawasan yang kami sampaikan adalah hasil pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Pengawas yang dimandatkan kepada kami. Kami telah berusaha melaksanakan mandat itu dengan sebaik-baiknya pada tahun 2018.

Pengawasan yang kami lakukan mencakup pemeriksaan laporan bulanan, pemeriksaan buku kas, pemeriksaan surat-surat/dokumen seperti dokumen-dokumen yang menyangkut legalitas, peraturan-peraturan terkait pengelolaan, perjanjian pinjaman berikut dokumen-dokumen pendukungnya, dan lain-lain. Kegiatan lainnya adalah mengadakan rapat Pengawas, mengikuti rapat-rapat gabungan Pengurus dan Pengawas serta menghadiri rapat-rapat insidental lainnya. Mengalir dalam proses kerja bersama namun tetap berpegang pada batas-batas yang telah ditetapkan, membuat kami lebih mampu, terutama secara kualitatif, menyelami setiap permasalahan dengan lebih objektif dan mendalam sehingga bisa memberikan solusi lebih jernih dan lebih tepat.

Secara umum, apa yang telah disahkan dalam RAT Tahun Buku 2017, yakni Rencana kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2018, sudah dapat direalisasikan dengan baik, meskipun masih terdapat banyak kekurangan yang perlu diperbaiki. Upaya-upaya pengembangan dan perluasan pelayanan kepada Anggota dan Calon Anggota serta konsolidasi Manajemen, ternyata bisa dilakukan dalam ritme yang seragam, meski tidak selalu menghasilkan kemanfaatan yang maksimal. Pengurus selalu berkoordinasi dengan kami untuk melakukan evaluasi terhadap kinerja Pengurus dan Manajemen.

Berikut ini temuan-temuan yang kami dapatkan setelah melakukan pengawasan secara rutin setiap bulan hingga keadaan per 31 Desember 2018. Aspek-aspek yang menjadi fokus pengawasan adalah aspek legal/hukum, organisasi/kelembagaan, manajemen dan usaha sesuai dengan Permen Nomor 21 tahun 2008 tentang Pedoman Pengawasan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam.

II. DASAR KEPENGAWASAN

1. Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian.
2. Peraturan Pemerintah Nomor 09 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi.
3. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Nomor 20 Tahun 2008 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.
4. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Nomor 14 Tahun 2009 tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Nomor 20/Per/M.KUKM/XI/2008 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.
5. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
6. Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan Tahun Buku 2018, SOM dan SOP.

III. TUJUAN PENGAWASAN

Sesuai dengan ketentuan peraturan Perkoperasian, tujuan pengawasan adalah:

1. menegakkan Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART);
2. mendampingi Pengurus agar kinerjanya sesuai dengan Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan sebagaimana diamanatkan oleh RAT Tahun Buku 2017;
3. mengingatkan Pengurus bila terjadi penyimpangan;
4. mengevaluasi Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan;
5. menyajikan hasil pemeriksaan kepada Anggota dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT).

IV. SASARAN KEPENGAWASAN

1. Aspek Legal/Hukum
2. Aspek Organisasi/Kelembagaan
3. Aspek Manajemen
4. Aspek Usaha

V. PERSONALIA PENGAWAS

Ketua : P. Ketut Murdana
Anggota : Baik Ginting Suka
Anggota : Emanuel Sukur

VI. HASIL KEPENGAWASAN

A. Aspek Legal/Hukum

1. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Badan Hukum Nivo Nasional dengan Nomor 931/BH/VIII, tanggal 30 Nopember 1981.
2. KSP WISUDA GUNA RAHARJA juga telah memiliki sertifikat Nomor Induk Koperasi (NIK) Primer Nasional dengan Nomor 5171040070065.
3. Ijin Usaha Nomor 351/SISP/Dep.I/IX/2017, tanggal 13 September 2017.
4. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART).
5. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Peraturan Perusahaan dan Dokumen Kepegawaian.
6. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki NPWP dengan nomor 01.236.502.9-901.000 dan KLU (Klasifikasi Lapangan Usaha) 64140.

7. KSP WISUDA GUNA RAHARJA telah memiliki Standar Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP) serta Peraturan-Peraturan Khusus (Persus).

B. Aspek Organisasi/Kelembagaan

1. Kantor Tempat Pelayanan

KSP WISUDA GUNA RAHARJA memiliki 10 (sepuluh) Kantor Tempat Pelayanan, terdiri dari: Kantor Pusat di Jalan Gunung Fujiyama IIB/7 Denpasar, Kantor-kantor Kas dan Kantor Cabang yaitu di Negara, Tabanan, Singaraja, Tuban, Nusa Dua, Renon, Gianyar, Karangasem, Ampenan-Lombok, dan Pringwulung-Jogja.

2. Buku-buku Administrasi/Organisasi

- a. Buku kelengkapan organisasi yang memadai (buku Daftar Anggota, Daftar Pengurus, Daftar Pengawas, Notulen Rapat, Keputusan Rapat, Buku Tamu, Anjuran Pejabat, Anjuran Instansi Lainnya, Catatan Pengawas, Catatan Kejadian Penting, Buku Simpanan Anggota), telah dikerjakan dengan tertib dan benar.
- b. Surat masuk dan surat keluar dicatat dan tersip dengan baik. Surat masuk ada 57 buah, surat keluar 296 buah, Surat Keputusan 11 buah dan Surat Tugas 23 buah.

3. Keanggotaan

Hal-hal yang berkaitan dengan keanggotaan, persyaratan menjadi anggota dan pengunduran diri, hak-hak, kewajiban dan tanggung jawab telah sesuai dengan peraturan perundangan dan pengaturannya lebih lanjut ada dalam AD dan ART. Bahkan manajemen keanggotaan ditangani oleh personalia khusus yang disebut MSO (*Member Service Officer*).

Keadaan Anggota pada tahun 2018 adalah sebagai berikut:

Anggota per 31 Des. 2017		6.424 orang
Anggota Masuk Th Bk 2018	252 Orang	6.676 orang
Anggota Keluar Th Bk 2018	357 orang	-
Anggota per 31 Des. 2018		6.319 orang

Alasan Anggota keluar: 18 orang karena meninggal dunia, 175 orang karena pulang kampung dan tidak kembali lagi atau pindah kerja ke daerah lain, 14 orang karena kecewa tidak dapat meminjam sesuai yang diinginkan, 33 orang karena untuk pelunasan pinjaman bermasalah, 10 orang karena kecewa tidak mendapatkan dana sosial, dan 107 orang karena alasan ekonomi.

4. Daftar Pengurus, Pengawas, Penasihat

- a. Buku Daftar Pengurus telah diisi dengan benar. Pengurus aktif Tahun Buku 2018 berjumlah 5 (lima) orang, terdiri dari 1 (satu) orang Ketua, 1 (satu) orang Wakil Ketua, 1 (satu) orang Sekretaris, 2 (dua) orang Bendahara.
- b. KSP WISUDA GUNA RAHARJA juga memiliki Kepanitian yang personalianya berasal dari Pengurus untuk menangani bidang-bidang tertentu secara lebih khusus, yaitu Panitia Pendidikan dan Pelatihan (Diklat), Panitia Pengembangan Usaha, dan Panitia Pinjaman/Kredit, yang juga telah melaksanakan tugas-tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.
- c. Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari 1 (satu) orang Ketua, dan 2 (dua) orang anggota. Tahun Buku 2018 Pengawas telah melaksanakan pengawasan dan pemeriksaan atas kerja Pengurus sebanyak 9 (sembilan) kali.

- d. Penasihat berjumlah 3 (tiga) orang, diangkat berdasarkan SK Pengurus Nomor 019/SK/WGR/X/2017.
- e. Rapat-rapat yang dilaksanakan: rapat Pengurus 12 kali, rapat Pengawas 7 kali, rapat gabungan Pengurus dan Pengawas 4 kali, Rapat gabungan Pengurus, Pengawas, Penasehat dan Manajemen 2 kali, rapat manajemen 2 kali, rapat Insidental 3 kali, rapat Kepanitiaan 3 Kali, Evaperca 1 kali, Pra-RAT 8 kali mencakup 8 (Delapan) Wilayah, dan RAT 1 kali.

C. Aspek Manajemen

1. General Manajer

General Manajer telah melaksanakan fungsi, tugas-tugas, tanggung jawab dan kewenangan sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WIGURA, SOM dan SOP.

2. Karyawan

Jumlah pegawai pada tahun 2017 sebanyak 55 (lima puluh lima) orang. Di tahun 2018 jumlah pegawai berjumlah 61 (enam puluh satu) orang, dimana terjadi penambahan jumlah pegawai kontrak sebanyak 7 (tujuh) orang dalam rangka penghimpunan dana dan penyaluran pinjaman mikro serta terjadi pengurangan pegawai sebanyak 1 (satu) orang karena mengundurkan diri. Pada dasarnya setiap karyawan telah memiliki peran, fungsi, tugas dan tanggung jawab, kewenangan menurut susunan dan uraian tugas sebagaimana digariskan dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WIGURA.

3. Uraian Tugas

- a. Pengurus : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- b. Pengawas : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- c. General Manajer : ada uraian tugas dan sudah dilaksanakan
- d. Struktur organisasi, tata kerja dan uraian tugas bagi masing-masing jabatan telah dibuat secara tertulis dalam Pedoman Organisasi dan Tata Kerja KSP WISUDA GUNA RAHARJA.

4. Hubungan Kerja

Hubungan kerja antarPengurus, antara Pengurus dengan Pengawas, Pengurus dengan Manajemen dan Pengurus dengan Anggota sudah berjalan baik.

5. Inventaris Buku-buku Organisasi

- a. Undang-Undang No 25 tahun 1992 tentang Perkoperasian;
- b. Peraturan Pemerintah Nomor 04 Tahun 1994 tentang Persyaratan dan Tata Cara Pengesahan Pendirian dan Perubahan Anggaran Dasar Koperasi;
- c. Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 1994 tentang Pembubaran Koperasi oleh Pemerintah;
- d. Peraturan Pemerintah Nomor 09 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Simpan Pinjam Oleh Koperasi;
- e. Peraturan Pemerintah Nomor 33 Tahun 1998 Tentang Modal Penyertaan pada Koperasi;
- f. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil Menengah No. 19 Tahun 2008 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kegiatan KSP-USP;

- g. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 20 Tahun 2008 Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan KSP-USP;
- h. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 21 Tahun 2008 Tentang Pedoman Pengawasan KSP-USP;
- i. Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah No. 14 Tahun 2009 Tentang Perubahan atas Permenekop UKM No. 20 Tahun 2008 Tentang Pedoman Penilaian Kesehatan KSP-USP.
- j. Peraturan-Peraturan Menteri Negara Koperasi Usaha Kecil dan Menengah dari Nomo 10 s.d. Nomor 25 Tahun 2015 (16 Peraturan Menteri);
- k. Buku Anggaran Dasar dan Buku Anggaran Rumah Tangga, SOM dan SOP sudah ada.
- l. Buku-buku inventaris/administrasi wajib dari Pemerintah, tersedia.

D. Aspek Usaha

- a. Usaha pokok KSP Wisuda Guna Raharja adalah Simpan Pinjam.
- b. Realisasi kegiatan usaha meliputi Neraca dan Perhitungan Hasil Usaha, Perubahan Ekuitas, Arus Kas, lengkap dengan penjelasannya sudah dibuatkan secara rutin setiap bulan.
- c. Laporan tahunan pun sudah dibuatkan secara baik dan benar.
- d. Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya sudah dibuat dan disahkan oleh RAT.
- e. Perbandingan rencana dan realisasi kegiatan usaha sudah dibuatkan baik bulanan maupun tahunan.
- f. Analisis PEARLS sebagai alat ukur kinerja koperasi dan Analisis Rasio-rasio Keuangan sudah dilaksanakan.
- g. Penilaian kesehatan koperasi sesuai standar Peraturan Menteri telah dilaksanakan setiap bulan.

1. Permodalan

a. Modal Sendiri

Modal Sendiri KSP WIGURA terdiri dari pertama, modal yang berasal dari simpanan pokok dan simpanan wajib dari anggota (simpanan saham) serta Modal Penyertaan; dan kedua Modal Lembaga yang terdiri dari Cadangan Umum, Cadangan Risiko dan Donasi/Hibah, sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2017	Tahun 2018
Simpanan Pokok	1.606.000.000	1.579.750.000
Simpanan Wajib	9.988.741.817	10.131.932.199
Modal Penyertaan	805.665.946	813.156.896
Jumlah	12.400.414.763	12.524.839.095

Jenis Modal	Tahun 2017	Tahun 2018
Cadangan Umum	3.868.373.844	4.436.486.118
Cadangan Risiko	2.238.740.769	2.437.244.882
Donasi/Hibah	29.875.000	29.875.000
Jumlah	6.136.989.613	6.903.606.000

b. Modal Pinjaman

Modal Pinjaman mencakup simpanan-simpanan di luar simpanan saham, yaitu berupa SIBUHAR dan Produk-produk Kreatif serta SISUKA dan Pinjaman Pihak Ketiga, sebagai berikut:

Jenis Modal	Tahun 2017	Tahun 2018
Simp. Sukarela	54.566.690.642	60.126.260.741
SISUKA	38.536.346.900	32.544.946.900
Pinj. Pihak Ketiga	0	0
Jumlah	93.103.037.542	92.671.207.641

2. Administrasi Keuangan

- Semua proses pembukuan administrasi umum dan keuangan telah dikerjakan sesuai dengan sistem dan aturan Administrasi Perkoperasian yang berlaku dan dikerjakan dengan baik.
- Semua transaksi yang menyangkut keuangan sudah dibukukan tepat pada waktunya dan dipilah sesuai akun-akun yang ada seperti Pajak, inventaris, Rek. listrik, PAM, Materai, Administrasi Umum, Dana pendidikan, Koran, PBB, telpon, jasa pinjaman, Tunjangan berobat, Dana sosial, Pemeliharaan gedung, mesin dan mebel, Kalender- iklan dan seragam, Alat alat kantor, Transportasi, bukti kas masuk, bukti kas keluar, Puskopdit, BCA, Rekap transaksi pengeluaran kas dan bank, Perjalanan dinas, bukti nota pengambilan dana pembangunan dan daerah kerja, dana PD kerja, Dana pendidikan, Dana sosial, Dana kesejahteraan anggota, buku bank, buku kas harian, kartu buku besar.

3. Keadan Uang Kas

Pemeriksaan Kas (*cash opname*) per 31 Desember 2018

- Total Kas Fisik (uang tunai) sebesar Rp 663.867.200
- Total Kas menurut buku Kas (Pembukuan) Rp 663.867.046
- Selisih Kas Fisik dengan Pembukuan Rp 154
- Bea berupa meterai sebesar Rp 2.188.000

4. Neraca Keuangan

a. Aset dan Selisih Hasil Usaha

Aset pada tahun 2018 sebesar Rp 115.578.173.271 dan SHU setelah pajak Rp 887.607.965. SHU yang dihasilkan sebagian besar diperoleh dari jasa pinjaman. Namun demikian, dibandingkan dengan aset, SHU tersebut tergolong kecil. Atas hal ini ditemukan bahwa di dalam komponen aset, pinjaman beredar masih belum maksimal, sementara aset yang tidak menghasilkan tergolong tinggi. Kedua komponen ini sudah barang tentu mengurangi potensi pendapatan.

b. Kolektibilitas Pinjaman

Kategori	Kriteria	2017	2018
Pinjaman Diberikan		76.216.639.923	78.387.669.735
Pinjaman Lancar		67.902.772.823	72.867.875.835
Pinj kurang lancar & Pinjaman diragukan	< 12 Bln	1.241.760.500	792.814.000
Pinjaman macet	> 12 bln	7.072.106.600	4.726.979.900

VII. ANALISIS USAHA

A. Analisis Sumber dan Penggunaan Dana

PERKIRAAN	DESEMBER 2018	DESEMBER 2017	SUMBER DANA	PENGGUNAAN DANA
Kas dan Setara Kas	14.163.038.059	16.096.319.569	1.933.281.510	-
Persediaan Perlengkapan Kantor	21.061.000		(21.061.000)	-
Pinjaman Yang Diberikan	78.387.669.735	76.216.639.923	-	2.171.029.812
Penyisihan Penghapusan	0	-125.861.799	(125.861.799)	-
Biaya Dibayar Dimuka	842.147.804	297.739.970	(544.407.834)	-
Penyertaan	1.181.842.589	1.155.575.387	-	26.267.202
Bangunan Dalam Proses	0	0	-	-
Aset Lain-lain	8.920.125.476	8.568.722.358	-	351.403.118
Aset Tetap	14.060.135.405	13.960.321.405	-	99.814.000
Akumulasi Penyusutan Aset	-1.997.846.797	-1.540.939.502	456.907.295	-
TOTAL ASET	115.578.173.271	114.628.517.311	1.698.858.172	2.648.514.132
Tabungan SIBUHAR	60.126.260.741	54.566.690.642	5.559.570.099	0
Tabungan SISUKA	32.544.946.900	38.536.346.900	0	5.991.400.000
Beban YMH Dibayar	1.076.699.630	963.633.500	113.066.130	0
Hutang Pajak	346.676.640	165.403.000	181.273.640	0
Kewajiban Lainnya	1.167.020.528	1.314.198.346	-147.177.818	0
Simpanan Pokok A	1.252.250.000	1.339.250.000	0	87.000.000
Simpanan Pokok B	327.500.000	266.750.000	60.750.000	0
Simpanan Wajib A	9.645.910.656	9.703.634.817	0	57.724.161
Simpanan Wajib B	486.021.543	285.107.000	200.914.543	0
Simpanan Penyertaan	813.156.896	805.665.946	0	-7.490.950
Donasi	29.875.000	29.875.000	0	0
Cadangan Umum	4.436.486.118	3.868.373.844	568.112.274	0
Cadangan Resiko	2.437.760.654	2.238.740.769	199.019.885	0
SHU Belum Dibagi	887.607.965	544.847.547	342.760.418	0
TOTAL KEWAJIBAN & LIKUDITAS	115.578.173.271	114.628.517.311	7.078.289.171	6.128.633.211
			8.777.147.343	8.777.147.343

Sumber utama dana berasal dari Tabungan Koperasi (SIBUHAR dan Produk-produk Kreatif), Tabungan Berjangka (SISUKA), Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Cadangan Umum dan Cadangan Resiko. Penggunaan dana terutama untuk dipinjamkan kepada Anggota/Calon Anggota, Pembelian Aktiva, pengambilalihan aset dari Anggota Peminjam yang bermasalah.

B. Rasio Keuangan

1.	LIKUIDITAS	RASIO (%)	
		CAPAI	IDEAL
	<i>Aset Liquidity Ratio (ALR)</i> $\frac{\text{Kas + Bank + Sibuhar PUS}}{\text{Simpanan Non Saham}} \times 100 = \frac{14.163.038.059}{92.671.207.641} \times 100$	15,28	10-20
	<i>Loans To Total Deposit Ratio (LDR)</i> $\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Simpanan Non saham}} \times 100 = \frac{78.387.669.735}{92.671.207.641} \times 100$	84,58	100-120
	<i>Loans To Total Asset (LTA)</i> $\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Total Aset}} \times 100 = \frac{78.387.669.735}{115.578.173.271} \times 100$	67,82	70-80
	<i>Loans To Total Funds (LTF)</i> $\frac{\text{Pinjaman Beredar}}{\text{Ttl Pasiva + SHU Th Berjalan}} \times 100 = \frac{78.387.669.735}{115.578.173.271} \times 100$	67,82	80-90

2.	SOLVABILITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Liabilities To Total Asset (LITA)</i> $\frac{\text{Total Kewajiban}}{\text{Total Aset}} \times 100$	= $\frac{95.261.604.439}{115.578.173.271} \times 100$	82,42	70-80
	<i>Times Interest Earned (TIE)</i> $\frac{\text{Hasil Usaha Operasional}}{\text{Beban Bunga}} \times$	= $\frac{5.192.636.359}{5.160.252.940}$	1,01 x	≥ 0,40 x
3.	EKUITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Equity To Total Asset (ETA)</i> $\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Total Aset}} \times 100$	= $\frac{19.428.960.867}{115.578.173.271}$	16,81	> 20
	<i>Equity To Total Loans (EL)</i> $\frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Pinjaman Beredar}} \times 100$	= $\frac{19.428.960.867}{78.387.669.735}$	24,79	> 10
	<i>Shares To Total Asset (STA)</i> $\frac{\text{Modal Saham}}{\text{Total Aset}} \times 100$	= $\frac{11.711.682.199}{115.578.173.271}$	10,13	10-20
	<i>Deposit Savings To Total Asset (DTA)</i> $\frac{\text{Simpanan Nonsaham}}{\text{Total Aset}} \times 100$	= $\frac{92.671.207.641}{115.578.173.271} \times 100$	80,18	70-80
4.	RENTABILITAS		CAPAI	IDEAL
	<i>Gross Profit Margin (GPM)</i> $\frac{\text{Partisipasi Netto}}{\text{Beban Pokok}} \times 100$	= $\frac{5.192.636.359}{5.160.252.940}$	100,63	30-60
	<i>Return on Equity (RoE)</i> $\frac{\text{SHU sebelum Pajak}}{\text{Modal Sendiri}} \times 100$	= $\frac{1.088.543.381}{19.428.960.867}$	5,60	15-30
5.	EFISIENSI USAHA		CAPAI	IDEAL
	<i>Cost To Revenues (CTR)</i> $\frac{\text{Total Biaya}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100$	= $\frac{10.567.010.097}{11.655.553.478}$	90,66	< 90
	<i>Personal Cost To Revenues (PCoR)</i> $\frac{\text{Biaya Personalia + Rpt Pengrs}}{\text{Total Pendapatan}} \times 100$	= $\frac{2.864.002.324}{11.655.553.478}$	24,57	20-30
	<i>Intuition Capital To Asset (ICA)</i> $\frac{\text{Cad. Umum + Cad. Risiko}}{\text{Total Aset}} \times 100$	= $\frac{6.873.731.000}{115.578.173.271} \times 100$	5,94	> 10
6.	TANDA-TANDA PERTUMBUHAN		CAPAI	IDEAL
	KEANGGOTAAN $\frac{\text{Angg. Th Ini} - \text{Angg Th Lalu}}{\text{Angg. Th Lalu}} \times 100$	= $\frac{(105)}{6.424} \times 100$	(1,63)	> 10
	ASET $\frac{\text{Aset Th Ini} - \text{Aset Th Lalu}}{\text{Aset Th Lalu}} \times 100$	= $\frac{949.655.960}{114.628.517.311} \times 100$	0,82	> 10
	PENDAPATAN $\frac{\text{Pendp Th Ini} - \text{Pendp Th Lalu}}{\text{Pendp Th Lalu}} \times 100$	= $\frac{395.128.587}{11.260.424.891} \times 100$	3,51	> 10
	SHU $\frac{\text{SHU Th Ini} - \text{SHU Th Lalu}}{\text{SHU Th Lalu}} \times 100$	= $\frac{342.760.618}{544.847.547} \times 100$	62,91	> 10

C. Analisis PEARLS

P (PROTECTION)		RASIO (%)		CATATAN
		CAPAI	IDEAL	
$P1 = \frac{\text{Cadangan Risiko}}{\text{Kelalaian Pinj. >12 bln}} \times 100$	$= \frac{2.437.760.654}{4.726.979.900} \times 100$	51,57	>100	Tidak Ideal, Tingkatkan!
$P2 = \frac{\text{Cad.Risiko-Pinj Lalai >12bl}}{\text{Pinj Lalai <12 bln}} \times 100$	$= \frac{(2.289.219.246)}{792.814.000} \times 100$	(288,75)	>35	Belum ideal, tingkatkan!
E (EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$E1 = \frac{\text{Total Pinj.Berdr-Lalai >12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{73.660.689.835}{115.578.173.271} \times 100$	63,73	70-80	Belum ideal, tingkatkan!
$E5 = \frac{\text{Simpanan Nonsaham}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{92.671.207.641}{115.578.173.271} \times 100$	80,18	70-80	Turunkan sehinnga ideal
$E6 = \frac{\text{Total Pinj. Pihak ketiga}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{0,00}{115.578.173.271} \times 100$	0,00	5	Baik, pertahankan
$E7 = \frac{\text{Simpanan Saham}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{11.711.682.199}{115.578.173.271} \times 100$	10,13	10-20	Sudah cukup baik, tingkatkan lagi
$E8 = \frac{\text{Modal Kelemb-Lalai >12 bl}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{989.272.907}{115.711.682.199} \times 100$	0,86	min.10	Kurang, tingkatkan lagi.
A (ASSETS QUALITY)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$A1 = \frac{\text{Total Kelalaian Pinj.}}{\text{Total Pinj. Beredar}} \times 100$	$= \frac{5.519.793.900}{78.387.669.735} \times 100$	7,04	< 5	Tidak baik, harus diturunkan!
$A2 = \frac{\text{Total Aset Yg.Tdk Mhsilkan}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{20.982.414.084}{115.578.682.199} \times 100$	18,15	< 5	Kurang efisien, turunkan.
$A3 = \frac{\text{Mdl Lbg+Utang Tak Berby}}{\text{Aset Yg Tdk Menghsilkan}} \times 100$	$= \frac{9.494.518.570}{20.982.414.084} \times 100$	45,25	≥ 100	Belum ideal, tingkatkan lagi
R (RATES OF RETURNS AND COSTS)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$R1 = \frac{\text{Total Pendptn Bng Piutang}}{\text{Pinj Beredar Rata-rata}} \times 100$	$= \frac{9.427.122.615}{77.750.927.436,33}$	12,12	Entreprate	Cukup baik, tingkatkan
$R8 = \frac{\text{Total Margin Pendpt Kotor}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100$	$= \frac{6.495.300.538}{122.625.523.590}$	5,30	Hrg Psr	Tidak maksimal, tingkatkan
$R9 = \frac{\text{Total Biaya Operasional}}{\text{Total Rata-rata Aset}}$	$= \frac{4.568.753.453}{122.625.523.590}$	3,73	3-5	Cukup baik
$R12 = \frac{\text{Pendapatan Bersih (SHU)}}{\text{Total Rata-rata Aset}} \times 100$	$= \frac{887.607.965}{122.625.523.590}$	0,72	3-5	Tingkatkan
L (LIQUIDITY)		CAPAI	IDAL	CATATAN
$L1 = \frac{\text{Invest.Lancar-Kewaj.Lancar}}{\text{Simpanan Nonsaham}} \times 100$	$= \frac{18.261.408.994}{92.671.207.641}$	19,71	Min.20	Kurang, Tingkatkan!
$L2 = \frac{\text{Ttl Cad.Lik.Mhsilkan-Yg tdk}}{\text{Total Simp.Nonsaham}} \times 100$	$= \frac{12.835.303.967}{92.671.207.641}$	13,85	Min.10	Sudah baik, Tingkatkan lagi!
$L3 = \frac{\text{Kas+Cek}}{\text{Total Aset}} \times 100$	$= \frac{663.867.046}{115.578.173.271} \times 100$	0,57	Sekecil mungkin	Baik, pertahankan
S (SIGNS OF GROWTH)		CAPAI	IDEAL	CATATAN
$S5 = \frac{\text{Ttl Simp NonShm Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Simp NonShm Th Lalu}} \times 100$	$= \frac{(431.829.901)}{93.103.037.542} \times 100$	(0,46)	Min. 20	Tidak maksimal,tingkatkan
$S7 = \frac{\text{Ttl Simp Shm Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Simp Shm Th Lalu}} \times 100$	$= \frac{116.940.382}{11.594.741.817}$	1,01	Min. 10	Tidak maksimal, tingkatkan lagi!
$S8 = \frac{\text{Ttl Mdl Lembg Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Mdl Lembg Th lalu}} \times 100$	$= \frac{767.132.159}{9.136.989.613} \times 100$	12,50	Min. 10	Baik,Pertahankan!
$S10 = \frac{\text{Ttl Anggt Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Anggt Th lalu}} \times 100$	$= \frac{(105)}{6.424} \times 100$	(1,63)	Min. 20	Tidak maksimal, Tingkatkan!
$S11 = \frac{\text{Ttl. Aset Th ini-Th lalu}}{\text{Ttl Aset Th lalu}} \times 100$	$= \frac{949.655.960}{114.628.517.311}$	(0,82)	Min. 20	Tidak maksimal, tingkatkan lagi!

D. Penilaian Kesehatan

NO	KOMPONEN	NILAI KREDIT	BOBOT (%)	SKOR
1	PERMODALAN			
	a. Modal Sendiri terhadap Total Aset	25	6%	1,50
	b. Pinj. Diberikan terhadap Jml Pinj. Berisiko	100	6%	6,00
	c. Rasio Kecukupan Modal sendiri	100	3%	3,00
2	KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF			
	a. Vol Pinj Anggota thd Pinj Diberikan	100	10%	10,00
	b. Jml Risiko Pinjaman Bermasalah (RPB) thd Pinj. Diberikan	60	5%	3,00
	c. Cad Risiko thd Risiko Pinj. Bermasalah	30	5%	1,50
	d. Jml Pinj Diberikan Berisiko thd Pinj. Diberikan	100	5%	5,00
3	MANAJEMEN			
	a. UMUM	12	25%	3,00
	b. KELEMBAGAAN	6	50%	3,00
	c. PERMODALAN	5	60%	3,00
	d. AKTIVA	10	30%	3,00
	e. LIKUIDITAS	5	60%	3,00
4	EFISIENSI			
	a. Beban Operasional thd Partisipasi Bruto	100	4%	4,00
	b. Beban Usaha thd SHU Kotor	50	4%	2,00
	c. Gaji dan Honorarium Kary. thd Vol. Pinjaman	75	2%	1,50
5	LIKUIDITAS			
	a. Rasio Kas thd Kewajiban Lancar	50	10%	5,00
	b. Pinj. Diberikan thd. Dana Diterima	50	5%	2,50
6	KEMANDIRIAN DAN PERTUMBUHAN			
	a. Rentabilitas Aset	25	3%	0,75
	b. Rentabilitas Modal Sendiri	25	3%	0,75
	c. Kemandirian Operasional Pelayanan	0	4%	0,00
7	JATIDIRI KOPERASI			
	a. Rasio Partisipasi Bruto	100	7%	7,00
	b. Rasio Promosi ekonomi anggota (PEA)	100	3%	3,00
				71,50
	PREDIKAT:	RENTANG SKOR:	PENILAIAN:	
	SEHAT	= 80 - < 100	SKOR : 71,50	
	CUKUP SEHAT	= 60 - < 80	PREDIKAT : CUKUP SEHAT	
	KURANG SEHAT	= 40 - < 60		
	TIDAK SEHAT	= 20 - < 40		
	SANGAT TIDAK SEHAT	= < 20		

VIII. SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

1. Pengurus sudah bekerja dengan baik. Namun masih banyak yang belum tercapai dikarenakan beberapa hal seperti ekonomi lesu (bencana alam) yang mengakibatkan kemampuan bayar menurun dan tingkat kelalaian pinjaman yang masih tinggi.
2. Pengurus dan manajemen telah bekerja dengan menggunakan acuan Rencana Kerja, Pola Kebijakan, SOM dan SOP dan aturan manajemen sebagai dasar operasional.
3. Sistem Pengendalian Internal sudah dijalankan dengan baik.
4. Penanganan penyelesaian pinjaman bermasalah sudah dilaksanakan namun masih perlu ditingkatkan.
5. Modal sendiri (ekuitas) sudah di atas 10 milyar (Rp 19.428.445.095) dan anggota sudah di atas 1.000 (6.319) orang sehingga telah memenuhi syarat sebagai koperasi skala besar.
6. Persaingan antar lembaga keuangan semakin ketat, dan kebijakan pemerintah yang mengeluarkan kredit dengan bunga rendah mengakibatkan penyerapan kredit berkurang.
7. Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa ditangani.
8. Rasio keuangan belum memuaskan.

B. Saran

1. Karena pemilik Koperasi dan pengguna jasa Koperasi adalah anggota sendiri, maka komitmen anggota terhadap kewajiban dan kerja Pengurus tetap dikedepankan.
2. Pemetaan anggota berdasarkan pekerjaan atau usaha harus segera diselesaikan agar mengetahui jumlah anggota produktif dan jumlah anggota yang sudah memanfaatkan produk WIGURA khususnya produk pinjaman sehingga anggota produktif yang belum meminjam bisa ditawarkan pinjaman.
3. Penanganan kredit bermasalah supaya diintensifkan, dengan melakukan proses pendekatan, restrukturisasi ataupun pengambil alihan barang jaminan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan. Dan juga selalu membuat laporan hasil penanganan.
4. Aset yang tidak menghasilkan cenderung semakin besar, sehingga harus diupayakan cara-cara agar lebih cepat bisa dijual.
5. Rasio-rasio Pinjaman Beredar (LDR, LTA, LTF) masih kurang ideal, sehingga perlu ditingkatkan.
6. Konsolidasi manajemen perlu diintensifkan untuk mengefisienkan pengelolaan dan memaksimalkan SDM yang ada.
7. Hal-hal baik yang telah dicapai selama tahun 2018 dipertahankan dan ditingkatkan di tahun 2019.

Demikian laporan singkat kami, mudah-mudahan ada manfaatnya bagi anggota. Mohon maaf jika ada hal-hal yang kurang berkenan atas laporan ini. Terima kasih.

Denpasar, 10 Januari 2019
PENGAWAS KSP WISUDA GUNA RAHARJA



P. KETUT MURDANA

Ketua

EMANUEL SUKUR

Anggota

BAIK GINTING SUKA

Anggota

RANCANGAN RENCANA KERJA, RAPB, DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2019

I. RENCANA KERJA TAHUN BUKU 2019

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 a. Rekrutmen anggota b. Penataan catatan keanggotaan	Menambah jumlah anggota dan meningkatkan kualitas anggota Pemisahan secara tegas Jenis keanggotaan	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi ketentuan Anggota Wisuda Guna Raharja di Kantor Pusat dan di seluruh TP	a. Menambah jumlah anggota luar biasa b. Merekomendasi anggota luar biasa yang berkualitas menjadi anggota biasa a. Melengkapi administrasi keanggotaan b. Pengelompokan jenis keanggotaan menjadi; Anggota, Anggota Luar Biasa, dan anggota binaan	sepanjang tahun 2019 sepanjang tahun 2019	a. 400 anggota luar biasa baru b. 200 orang anggota biasa terselesaikan untuk seluruh jumlah keanggotaan.	
	1.2 Rekrutmen karyawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	Manajemen	a. Penerimaan lamaran kerja dan seleksi calon karyawan sesuai kebutuhan b. Masa percobaan dan pengangkatan	sesuai kebutuhan sepanjang tahun 2019	a. Sekurang-kurangnya 4 orang karyawan ME dengan sistem kontrak b. Rencana penempatan di TP Nusa Dua (2), TP Yogya (1) dan TP Tuban (1)	
	1.3 Perubahan Anggaran Dasar	Penyesuaian Anggaran Dasar agar dapat mengakomodasi perubahan dan perkembangan usaha pengelolaan lembaga.	a. Pengurus b. Pengawas c. Penasehat d. Manajemen e. Wakil-wakil anggota f. Kementerian Kop. dan UMKM RI g. Dinas Kop. dan UMKM Prov. Bali	a. Amandemen AD pasal 20 ayat 3 tentang jumlah Keanggotaan Luar Biasa dari jumlah maksimal 10% menjadi jumlah maksimal 30% b. Amandemen AD pasal 33 ayat 2 tentang jumlah team Pengawas dari berjumlah 5 orang menjadi 3 orang c. Amandemen AD pasal 4 ayat 2 tentang Pilar utama Koperasi dengan menambahkan pilar ke 5 yaitu "Persatuan dalam Keragaman"	Bulan Juni 2019	a. Anggaran Dasar yang dapat mengakomodasi upaya pengembangan Keanggotaan Luar Biasa b. Ada kesesuaian antara jumlah pengawas yang ada sekarang dengan yang diamanatkan oleh Anggaran Dasar. c. Ada penambahan pilar utama Koperasi sesuai ketetapan Inkopdit	

	1.4 Melengkapi dan menyempurnakan aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi berbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penerapan	sepanjang tahun 2019	a. Penyempurnaan SOP, SOM, PP, Visi, dan Misi b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	
	1.5 Evaluasi tahun buku 2019 dan perencanaan tahun buku 2020 (EVAPERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan tahun berjalan serta faktor-faktor penyebabnya. b. Menyusun Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan RAPB 2020	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA b. Rapat EVAPERCA	November Desember	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistis dan feasible	
	1.6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan kepengawasan b. Pengesahan RK, RAPB, dan Poljak tahun buku 2020	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. Pra - RAT tertulis b. RAT tahun buku 2019 c. Evaluasi pelaksanaan Pra-RAT dan RAT tahun buku 2019	Jan. s/d Feb. 2020 Maret 2020 Maret 2020	1 kali untuk 8 wilayah 1 Kali 1 Kali	
	1.7 Pemberian dan Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operational tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogya	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk di kembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan	
	1.8 Pembentukan Agen/ Merchand	Mempertuas jaringan pelayanan dengan melibatkan anggota untuk ikut berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga	Anggota KSP. Wisuda Guna Raharja yang berminat	a. Merumuskan persyaratan, kewenangan, tugas, dan tanggungjawab Agen b. Seleksi dan pembinaan calon agen c. Pengangkatan agen dan sosialisasi kepada anggota pemanfaat layanan.	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. Ada ketentuan jelas tentang tata kelola agen b. Agen yang bisa dipercaya dan mampu melayani anggota c. Pengembangan layanan yang hemat biaya	

II. PENGEMBANGAN SDM	2.1	Pembinaan Anggota	<p>a. Meningkatkan pemahaman berkoperasi dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga</p> <p>b. Memandu anggota dalam pengembangan usaha secara mandiri dan kelompok</p>	<p>a. Anggota baru</p> <p>b. Anggota yang Memiliki Usaha</p> <p>c. Anggota Muda / Perempuan</p>	<p>a. Pelatihan Dasar Koperasi bagi anggota/ calon anggota di masing-masing TP: 1. Kantor Pusat, TP Renon, TP Tabanan 2. TP Nusa Dua dan Tuban 3. TP Singaraja 4. TP Negara</p> <p>b. Pendidikan Dasar dan Pendidikan Lainnya (<i>Online</i>)</p> <p>c. Diklat manajemen dan pengembangan usaha</p> <p>d. <i>Wigura Youth & Women Training</i></p>	<p>Mei Juli September Oktober</p> <p>Sepanjang tahun</p> <p>Juni</p> <p>Agustus</p>	<p>100 Orang</p> <p>Seluruh Anggota</p> <p>25 Orang</p> <p>25 Orang</p>	
	2.2	Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Divisi; Pengawas ; dan Manajemen	<p>a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing</p> <p>b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team</p>	<p>Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen</p>	<p>a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer</p> <p>b. Diklat analisa dan pengawalan pinjaman untuk manajemen</p>	<p>Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, instansi terkait</p> <p>Mei</p>	<p>a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen</p> <p>b. Peningkatan kekompakkan team dalam pengelolaan koperasi.</p> <p>c. Pelayanan pinjaman yang sehat dan berkualitas.</p>	
	3.1	Penghimpunan Dana /Permodalan	Meningkatkan permodalan	<p>Anggota, Calon Anggota, Lembaga-lembaga/Yayasan</p>	<p>a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif</p> <p>b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka</p> <p>c. Menawarkan dan "menjual " Modal penyertaan</p>	<p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p>	<p>menjadi 59,5 M pada akhir tahun 2019</p> <p>menjadi 33,4 M pada akhir tahun 2019</p> <p>menjadi 0,820 M pada akhir tahun 2019</p>	
	3.2	Perubahan konsep Simpanan Keanggotaan	Meningkatkan partisipasi anggota untuk memupuk simpanan wajib keanggotaan	<p>a. Anggota</p> <p>b. Pengurus</p> <p>c. Pengawas</p> <p>d. Manajemen</p>	<p>a. Perubahan cara pembayaran simpanan keanggotaan</p> <p>b. Perubahan cara pencatatan simpanan keanggotaan</p>	<p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p>	<p>a. Pembayaran simpanan wajib secara rutin minimal sebesar Rp. 20.000/bulan/anggota</p> <p>b. Ada pertumbuhan simpanan wajib anggota</p>	
	3.3	Penyaluran pinjaman dan Penagihan	<p>a. Menyalurkan pinjaman sehat</p> <p>b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah</p> <p>c. Meningkatkan partisipasi anggota</p>	<p>anggota Peminjam</p> <p>anggota Peminjam</p> <p>anggota Peminjam</p>	<p>a. Pencairan pinjaman</p> <p>b. Menggiatkan penagihan pinjaman bermasalah</p> <p>c. Sosialisasi kebijakan pinjaman yang sesuai kebutuhan anggota</p>	<p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p> <p>sepanjang tahun</p>	<p>a. 38,4 M sehingga saldo akhir tahun 2019 menjadi 80 M</p> <p>b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10%</p> <p>c. peningkatan partisipasi minimal 15 %</p>	

III. USAHA DAN PENGELOLAAN	3.4	Pembentukan kelompok Pinjaman	<ul style="list-style-type: none"> a. Meningkatkan serapan pinjaman sehat dengan resiko yang lebih terkendali b. Efektivitas dalam pengawalan pinjaman untuk mencapai pembayaran tepat waktu dan tepat jumlah 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Manajemen c. Anggota 	<ul style="list-style-type: none"> a. Merumuskan petunjuk pelaksanaan pinjaman berkelompok. b. Pembentukan kelompok peminjam sesuai pekerjaan, lapangan usaha, tempat tinggal, kekerabatan, dll c. Pendampingan kelompok, pencairan pinjaman, dan pengawalan angsuran d. Evaluasi kinerja kelompok pinjaman 	sepanjang tahun 2019	<ul style="list-style-type: none"> a. Ada persyaratan dan ketentuan yang menjadi acuan pinjaman kelompok b. Terbentuk kelompok anggota peminjam c. Kelompok peminjam yang memanfaatkan pinjaman dan mampu melakukan angsuran tepat jumlah dan waktu 	
	3.5	Akunting/administrasi keuangan dan perpajakan	Pencatatan, pembukuan dan pengelolaan semua transaksi keuangan dan aktivitas koperasi yang dinilai dengan uang secara akurat, sistematis dan terukur untuk kepentingan internal dan eksternal Koperasi	<ul style="list-style-type: none"> a. Transaksi Keuangan b. Aktivitas Koperasi yang dinilai dengan uang. 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pencatatan manual dan komputerisasi b. Input dan manajemen informasi keuangan dengan SICUNDO c. Penyajian akuntansi keuangan sesuai SAK ETAP d. Update system Sicundo dan sosialisasi pemanfaatan program. 	Sepanjang Tahun setiap hari kerja	<ul style="list-style-type: none"> a. Akuntansi keuangan dan manajemen tersaji dalam bentuk laporan yang akurat, dapat dipertanggung jawabkan, dan sesuai kebutuhan pengguna informasi. 	
	3.6	Rapat Kepengurusan, pengawas, dan manajemen	<ul style="list-style-type: none"> a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus; Pengawas; dan Pegawai; Penasehat. e. Manajemen 	<ul style="list-style-type: none"> a. Rapat pengurus b. Kegiatan Kepengawasan c. Rapat Gabungan d. Evaluasi Kinerja e. Rapat Manajemen 	<ul style="list-style-type: none"> Setiap bulan 1 bulan sekali 3 bulan sekali 6 bulan sekali Tiga bulan sekali 	<ul style="list-style-type: none"> 12 kali 12 kali 4 kali 2 kali 4 kali 	
	3.7	Rapat Kedinasan	Mendapatkan wawasan, kebijakan dari instansi terkait	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen 	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	sesuai dengan sikon	Berwawasan	
	3.8	Perawatan Dokumen	<ul style="list-style-type: none"> a. Data tersusun tertib dan mudah dicari b. Meningkatkan pelayanan kepada anggota 	<ul style="list-style-type: none"> a. Data dan Dokumen b. Data anggota 	<ul style="list-style-type: none"> Pemeliharaan buku-buku administrasi Pemeliharaan buku-buku anggota 	<ul style="list-style-type: none"> Sepanjang tahun Sepanjang tahun 	Tertib administrasi	

IV. SARANA DAN PRASARANA	4.1	Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk kantor pusat dan TP-TP	a. Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan organisasi dan manajemen	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Pengadaan komputer PC untuk kepentingan pelayanan di TP b. Pengadaan Pintu Gerbang untuk lantai dasar kantor Pusat (tempat parkir) c. Pengadaan lemari arsip untuk penyimpanan dokumen pinjaman d. Pengadaan Print Scan e. Pengadaan Bluetooth printer untuk kantor pusat dan TP	sepanjang tahun 2019	a. Tersedia 1 unit PC untuk TP Renon b. Terpasang pintu gerbang untuk pengamanan tempat parkir kendaraan c. Tersedia 2 unit lemari arsip untuk kantor pusat dan TP Karangasem d. tersedia 1 unit print scan untuk TP Negara. e. Tersedia 9 unit bluetooth printer utk Ktr. Pusat dan TP-TP	
	4.2	Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maksimal sesuai umur pakai yang direncanakan b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Service peralatan/perlengkapan yang rusak namun masih bisa di gunakan b. Membangun kerjasama dengan service centre	Sepanjang tahun 2019	a. Tersedia sarana dan pra-sarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga b. Penghematan anggaran pengadaan inventaris	
	4.3	Penjualan Aktiva tidak produktif	a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap b. Menjaga keseimbangan struktur aset	a. Aktiva tetap tidak produktif b. Aktiva sitaan dari pinjaman gagal angsuran	a. Pendataan aktiva tidak produktif b. Penyampaian informasi kepada anggota dan luar anggota yang berminat c. Transaksi penjualan	sepanjang tahun 2019	a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan b. Terjual Genset bekas kantor Gn. Agung Rp. 100 Juta c. Terjual 5% dari total aset sitaan	

II. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA TAHUN BUKU 2019

A. Realisasi Neraca tahun buku 2018 dan proyeksi neraca tahun buku 2019

No.	Nama Perkiraan	Realisasi Per Des. 2018	Proyeksi th 2019	+/- Target (%)	No.	Nama Perkiraan	Realisasi Per Des. 2018	Proyeksi th 2019
I.1	ASET				II.	KEWAJIBAN		
	ASET LANCAR				1	Tabungan Koperasi	60,126,260,741	59,510,000,000
1	Kas & Setara Kas	14,163,038,059	11,806,510,570	(16.64)	2	Tabungan Berjangka	32,544,946,900	33,400,000,000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	21,061,000	21,750,000	3.27	3	Beban Ymh dibayar	1,076,699,630	625,000,000
3	Pinjaman Diberikan	78,387,669,735	80,800,000,000	3.08	4	Hutang pajak	346,676,640	255,870,886
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(177,500,000)	-	5	Pinjaman yang diterima	-	-
5	Beban dibayar dimuka	842,147,804	985,798,670	17.06	6	Kewajiban Lain-lain	1,167,020,528	1,383,052,974
	Total Aset Lancar	93,413,916,598	93,436,559,240	0.02		Total Kewajiban	95,261,604,439	95,173,923,860
I.2	ASET TIDAK LANCAR				III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	-	1	Simpanan Pokok	1,579,750,000	1,692,250,000
2	Penyertaan	1,181,842,589	1,210,193,287	2.40	2	Simpanan Wajib	10,131,932,199	10,703,222,199
3	Bangunan dalam Proses	-	-	-	3	Modal Penyertaan	813,156,896	820,156,898
4	Aset Lain-Lain	8,920,125,476	9,411,632,756	5.51	4	Donasi	29,875,000	29,875,000
5	Aset Tetap				5	Cadangan Umum	4,436,486,118	4,770,368,618
	Biaya Perolehan	14,060,135,405	14,583,591,390	3.72	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,437,760,654	2,661,828,154
	Akk. Peny. Aset Tetap	(1,997,846,797)	(2,022,739,286)	1.25		SHU	887,607,965	767,612,658
	Total Aset Tidak Lancar	22,164,256,673	23,182,678,147	4.59		Total Ekuitas	20,316,568,832.00	21,445,313,527
	Total Aset	115,578,173,271	116,619,237,387	0.90		Total Kewajiban dan Ekuitas	115,578,173,271	116,619,237,387

B. Realisasi PHU tahun buku 2018 dan proyeksi PHU tahun buku 2019

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DES. 2018	PROYEKSI TAHUN 2019	+/- Target (%)
I.	PARTISIPASI BRUTO			
1	Jasa Pinjaman Anggota	9,427,122,615	10,405,050,000	10.37
	Total	9,427,122,615	10,405,050,000	10.37
2	Jasa Administrasi Pinjaman	925,416,684	887,500,000	(4.10)
3	Jasa Administrasi Anggota	350,000	10,000,000	2,757.14
	Total partisipasi bruto	10,352,889,299	11,302,550,000	9.17
II.	BEBAN POKOK			
1	Beban Bunga Sibuhar	2,499,783,440	2,620,900,000	4.85
2	Beban Bunga Sisuka	2,660,469,500	2,501,460,000	(5.98)
	Total Beban Pokok	5,160,252,940	5,122,360,000	(0.73)
	PARTISIPASI NETTO	5,192,636,359	6,180,190,000	19.02
III.	PENDAPATAN LAINNYA			
1	Bunga Bank	794,551,450	585,500,000	(26.31)
2	Bunga Koperasi	323,823,156	25,000,000	(92.28)
3	Bunga Investasi	14,185,485	15,000,000	5.74
4	Lain-Lain	170,104,088	150,000,000	(11.82)
		1,302,664,179	775,500,000	(40.47)
	SHU KOTOR	6,495,300,538	6,955,690,000	7.09
IV.	BEBAN USAHA			
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	-	-
2	Beban Personalia	2,751,489,624	3,067,400,000	11.48
3	Beban Administrasi & Umum	1,150,356,534	1,319,851,173	14.73
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	456,907,295	481,799,784	5.45
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	150,000,000	177,500,000	18.33
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	60,000,000	-	(100.00)
		4,568,753,453	5,046,550,957	10.46
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA			
1	Beban Pendidikan	30,866,000	73,100,000	136.83
2	Beban RAT	694,625,004	625,000,000	(10.02)
3	Beban Organisasi	112,512,700	187,555,500	66.70
		838,003,704	885,655,500	5.69
	SHU Sebelum Pajak	1,088,543,381	1,023,483,544	(5.98)
	Beban Pajak	200,935,416	255,870,886	27.34
	SHU SETELAH PAJAK	887,607,965	767,612,658	(13.52)

III. RANCANGAN POLA KEBIJAKAN (POLJAK) TAHUN BUKU 2019

A. KEBIJAKAN KEANGGOTAAN

1. Calon anggota dapat diterima menjadi anggota luar biasa jika memenuhi persyaratan sebagai berikut:
 - a. Sudah menunjukkan niat keanggotaan dengan berpartisipasi aktif memanfaatkan layanan simpanan dan pinjaman untuk pengembangan usaha lembaga maximal 3 bulan.
 - b. Mengisi formulir permohonan keanggotaan luar biasa dan mendapat persetujuan dari pengurus
 - c. Bersedia membayar simpanan keanggotaan sebagai berikut :
 1. Simpanan Pokok Rp. 250.000
 2. Simpanan wajib Rp. 50.000
 3. Administrasi keanggotaan ALB Rp. 50.000
 4. Sibuhar Rp. 50.000
Rp. 450.000
2. Anggota Luar Biasa dapat diangkat menjadi anggota utama jika memenuhi persyaratan sebagai berikut :
 - a. Memiliki catatan partisipasi yang baik selama menjadi anggota luar biasa
 - b. Bersedia menerima dan mematuhi AD, ART serta peraturan lainnya di KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
 - c. Mengisi formulir yang telah disediakan dan mendapat persetujuan dari pengurus.
 - d. Mendapat rekomendasi dari Manager Operasional, Manager Kredit dan atau Kepala Kantor Cabang/Kantor Cabang Pembantu/Kantor Kas
 - e. Melampirkan foto copy KTP, Kartu Keluarga dan pas foto ukuran 3 x 4 sebanyak 2 lembar.
 - f. Melunasi kewajiban keuangan untuk peningkatan status keanggotaan dengan rincian sebagai berikut (per 31 Desember 2018):
 1. Simpanan wajib : Rp 300.000
 2. Administrasi keanggotaan Biasa : Rp. 50.000
 3. Biaya diklat dasar keanggotaan : Rp 100.000
 4. Iuran pembangunan gedung : Rp. 100.000
 5. Dana solidaritas Duka : Rp. 50.000
Rp 600.000
 - g. Bersedia menambah jumlah simpanan wajib sebesar Rp. 25.000 setiap bulan
3. Anggota Utama
 - a. Wajib mengikuti pendidikan dasar perkoperasian
 - b. Berhak mendapat pendidikan-pendidikan spesifikasi koperasi.
 - c. Berhak mendapatkan pelayanan dalam memanfaatkan produk-produk koperasi sesuai aturan yang berlaku.
 - d. Setiap anggota utama wajib dikenakan iuran pembangunan gedung Rp. 100.000,- (satu kali saja)
 - e. Bersedia menambah jumlah simpanan wajib sebesar Rp. 25.000 setiap bulan

B. KEBIJAKAN KEUANGAN

1. Simpanan

a. Simpanan Bunga Harian (SIBUHAR)

- Suku Bunga : 4 - 5% p.a
- Jumlah setoran : Bebas
- Jangka Waktu : Bebas
- Penarikan : Bebas
- Ketentuan :

- Administrasi penutupan Rp 10.000
- Saldo minimal perhitungan bunga sibuhar sebesar Rp 10.000
- Tabungan sibuhar dengan saldo minimal Rp. 100.000 yang tidak aktif lebih dari 12 bulan, perhitungan suku bunga dihentikan sampai simpanan tersebut diaktifkan lagi.

b. Simpanan Suka Rela Berjangka (SISUKA)

- Suku Bunga:
 - 3 bulan : 6% p.a
 - 6 bulan : 7% p.a
 - 12 bulan : 8% p.a
- Jumlah setoran : Minimal Rp 1.000.000,00 (hanya sekali di awal)
- Penarikan :
 - Saat jatuh tempo.
 - Sebelum jatuh tempo, penalti: 1% dari nominal SISUKA yang ditarik.
 - Jika dilakukan di bawah 1 bulan, bunga dihitung 5% p.a.
- Ketentuan : Perpanjangan otomatis

c. Produk-produk Kreatif

1) Penghimpunan Dana Siswa (PANDAWA)

- Suku Bunga : 6 s.d. 8 %
- Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
- Jangka Waktu : 2 s.d. 6 tahun (kontrak)
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :
 - Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
 - Apabila dalam waktu tiga bulan berturut –turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.

2) WIGURApus

- Suku Bunga : 8% p.a.
- Jumlah Setoran : Bebas
- Jangka Waktu : 1 s.d. 6 tahun
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Pinalti : 2% dari Saldo Akhir
- Ketentuan : Minimal Saldo Rp 1 juta, mendapat hadiah langsung

3) SwagunaUmat

- Suku Bunga : 6 s.d. 8 %
- Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
- Jangka Waktu : 1 s.d. 10 tahun (kontrak)
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :
 - Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
 - Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke SIBUHAR.

2. Pinjaman

- a. PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) (selektif)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 8 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Administrasi Pinjaman : 2,5%
 - 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 500 juta
- b. PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil dan Menengah)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 6 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 4) Dana Cadangan lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 300 juta
- c. *Back to Back* (Jaminan SISUKA atau Simpanan Keanggotaan)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 4 tahun
 - 2) Administrasi & provisi : 2,5%
 - 3) Dana Cadangan Lembaga : 0,5%
 - 4) Suku Bunga:
 - a) Jaminan SISUKA : 7% di atas bunga SISUKA 12 bln
 - b) Jaminan Simp. Keangg. : 16%
 - c) BMPP : 80% dr SISUKA/Saldo Simp. Keanggotaan.
- d. PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah, dan Renovasi)
 - 1) Jangka Waktu maksimal : 6 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Adm. Pinjaman : 2,5 %
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5 %
 - 6) BMPP : Rp 300 juta
- e. PINPERTAN (Pinjaman Peternakan & Pertanian)
 - 1) Jangka waktu maksimal : sesuai masa panen (maks. 2 tahun)
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (dibayar di muka)
 - 3) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 4) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 25 juta

- f. WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 6) BMPP : Rp 200 juta
- g. KONSUMTIF (Pinjaman untuk kebutuhan keluarga)
- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 - 2) Suku Bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 4) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 150 juta
- h. Pinjaman MIKRO
- 1) Jangka waktu : 100 kali angsuran (harian)
 - 2) Suku bunga : 0,10%/hari (*fix*)
 - 3) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 2.000.000 (tahap I); Rp. 3.000.000 (tahap II)
 - 6) Sasaran : Anggota dan anggota luarbiasa
 - 7) Ketentuan : Memiliki usaha dan tidak diikat dengan jaminan khusus
- i. Pinjaman PENDIDIKAN
- 1) Jangka waktu : 2 tahun
 - 2) Suku bunga : 12% p.a (*sliding*)
 - 3) Angsuran : Anuitas fleksibel
 - 4) Adm. Pinjaman : 2,5%
 - 5) Dana Cadangan lembaga : 0,5%
 - 6) BMPP : Rp 150.000.000
 - 7) Ketentuan : Dana tidak diterima langsung oleh peminjam, Koperasi yang membayarkan ke lembaga pendidikan.

3. Jumlah Simpanan Keanggotaan Biasa terhadap Maksimum Jumlah Pinjaman

Jml Simpanan Anggota	Maks. Pinjaman (Rp)	Jml Simpanan Anggota	Maks. Pinjaman (Rp)
1.000.000	25.000.000	12.000.000	275.000.000
s/d 2.000.000			
3.000.000	50.000.000	13.000.000	300.000.000
4.000.000	75.000.000	14.000.000	325.000.000
5.000.000	100.000.000	15.000.000	350.000.000
6.000.000	125.000.000	16.000.000	375.000.000
7.000.000	150.000.000	17.000.000	400.000.000
8.000.000	175.000.000	18.000.000	425.000.000
9.000.000	200.000.000	19.000.000	450.000.000
10.000.000	225.000.000	20.000.000	475.000.000
11.000.000	250.000.000	≥ 21.000.000	500.000.000

4. Jaminan, Pengikatan dan Kewenangan

- a. Pada dasarnya pinjaman harus disertai jaminan.
- b. Untuk pinjaman yang besarnya di atas Rp 3.000.000, pengikatan jaminan/agunannya harus dengan notariel.
- c. Pengurus memberikan kepada General Manajer kewenangan memutuskan pemberian/pencairan pinjaman sampai dengan Rp 100.000.000,00 (seratus juta rupiah), selebihnya diputuskan oleh Pengurus.

5. Kebijakan Penagihan

- a. Memantapkan fungsi dan kewenangan Panitia Pinjaman/Kredit.
- b. Mengefektifkan fungsi Bagian Pinjaman/Kredit melalui mekanisme *Loan officer* sehingga penanganan penagihan lebih fokus.
- c. Merumuskan prosedur penagihan secara lisan, tertulis dan jalur hukum.
- d. Menggunakan jasa pihak ketiga untuk menyelesaikan pinjaman bermasalah.

6. Sanksi Kelalaian Pinjaman

- a. Keterlambatan pembayaran angsuran lebih dari 7 (tujuh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran dikenakan denda sebesar 15% dari bunga yang harus dibayar.
- b. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak mendapatkan uang kehadiran Pra-RAT/RAT.
- c. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak mendapatkan jasa saham (deviden).

7. Kebijakan Penentuan Suku Bunga

Pengurus berwenang untuk menaikkan atau menurunkan suku bunga baik pinjaman maupun simpanan apabila terjadi fluktuasi suku bunga pasar dan/atau keadaan likuiditas yang memengaruhi keuangan Koperasi.

C. KEBIJAKAN PENANGGULANGAN RISIKO

- Kepesertaan dalam program DAPERMA Inkopdit.
- Asuransi kredit: untuk nilai kredit yang besarnya di atas yang dijamin DAPERMA. Premi asuransi ditanggung peminjam.
- Menghimpun dana cadangan risiko 0,5% dari setiap pinjaman yang dicairkan dan 15% dari jumlah alokasi dana cadangan umum pembagian SHU.

D. KEBIJAKAN PENGGUNAAN DANA KESEJAHTERAAN ANGGOTA

Bantuan Duka anggota meninggal : Rp. 5.000.000,-

Catatan:

- 1) Sudah melakukan pembayaran iuran solidaritas duka Rp 50.000 per tahun
- 2) Pembayaran solidaritas duka dapat dilakukan dengan:
 - a) Membayar secara tunai setiap tahun
 - b) Dipotongkan dari deviden bagian anggota apabila mencukupi
- 3) Bila SHU bagian anggota tidak mencukupi, anggota yang bersangkutan wajib membayar kekurangannya secara tunai,
- 4) Simpati duka diberikan berupa karangan bunga,

- 5) Sumber dana untuk bantuan duka sebagaimana dimaksud pada angka 4 di atas diambil dari dana sosial.

E. PEMBAGIAN SURPLUS HASIL USAHA (SHU) adalah sebagai berikut:

- | | |
|--|-------|
| 1. Dana Cadangan | : 35% |
| 2. Jasa Simpanan Saham | : 42% |
| 3. Jasa Partisipasi Transaksi (Pinjaman) | : 3% |
| 4. Dana Sosial dan PDK | : 2% |
| 5. Dana Pendidikan Anggota | : 2% |
| 6. Dana Kesejahteraan Anggota | : 4% |
| 7. Jasa Kepengurusan | : 5% |
| 8. Jasa Pegawai | : 5% |
| 9. Solidaritas ke PUSKOPDIT | : 2% |

Denpasar, 15 Januari 2018
PENGURUS KSP WISUDA GUNA RAHARJA

Ketua,



F.X. JONIONO RAHARJO



Sekretaris,



IR. THOMAS BILI